

Бухгалтерская отчетность
за 1 полугодие 2026 г.

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"

по ОКПО

52106179

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

2536247123

Организационно-правовая форма Общество с ограниченной ответственностью

по ОКОПФ

12300

Форма собственности Частная собственность

по ОКФС

16

Адрес в пределах места нахождения

690090, Приморский край, г.о. Владивостокский, г Владивосток, пер Ланинский, зд. 2

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации

ИНН

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации

ОГРН

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

Бухгалтерский баланс
на 30 июня 2026 г.

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

Коды		
0710001		
30	06	2026
52106179		
384		

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"

по ОКПО

Единица измерения тыс. руб.

по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Нематериальные активы	1110	115 288	130 093	112 654
2.2.	Основные средства	1150	608 028	624 827	464 110
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	10	10	10
2.11.	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
2.3.	Чистая стоимость инвестиции в аренду долгосрочная	1181	27 031 419	29 435 771	34 644 932
2.4.	Прочие внеоборотные активы	1190	8 096 218	6 276 415	12 161 389
	в том числе:				
2.4.1.	Авансы, выданные на приобретение предметов лизинга	11901	6 667 547	5 683 878	10 038 403
2.4.2.	Капитализируемые расходы до передачи предметов лизинга в финансовую аренду	11902	1 428 671	592 537	2 122 986
	Итого по разделу I	1100	35 850 963	36 467 116	47 383 095
	II. Оборотные активы				
2.5.	Запасы	1210	1 543 802	1 586 087	344 712
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	746	372	32
2.3.	Чистая стоимость инвестиции в аренду краткосрочная	1221	27 318 219	28 028 652	29 459 336
2.6.	Дебиторская задолженность	1230	182 623	177 166	92 385
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	5 793
2.7.	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 063 584	2 511 568	4 165 506
	Прочие оборотные активы	1260	159 696	178 839	187 264
	Итого по разделу II	1200	31 268 670	32 482 684	34 255 028
	БАЛАНС	1600	67 119 633	68 949 800	81 638 123

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
2.8.	Уставный капитал	1310	84 617	84 617	84 617
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
2.8.	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	715 067	715 067	715 067
	Резервный капитал	1360	-	-	-
2.8.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	17 993 257	17 804 981	20 438 749
	Итого по разделу III	1300	18 792 941	18 604 665	21 238 433
	IV. Долгосрочные обязательства				
2.9.	Заемные средства	1410	19 472 081	20 254 381	20 891 963
2.11.	Отложенные налоговые обязательства	1420	1 283 003	1 109 870	143 062
2.14.	Оценочные обязательства	1430	272 315	214 873	153 906
2.10.	Прочие долгосрочные обязательства	1450	504 575	508 056	353 610
	Итого по разделу IV	1400	21 531 974	22 087 180	21 542 541
	V. Краткосрочные обязательства				
2.9.	Заемные средства	1510	21 319 153	22 504 345	31 853 037
2.6.	Кредиторская задолженность	1520	5 096 173	5 181 631	6 646 597
2.14.	Оценочные обязательства	1540	379 392	571 979	357 515
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	26 794 718	28 257 955	38 857 149
	БАЛАНС	1700	67 119 633	68 949 800	81 638 123

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

Гончарук Максим Владимирович

(расшифровка подписи)

21 июля 2026 г.



**Отчет о финансовых результатах
за 1 полугодие 2026 г.**

		Форма по ОКУД	Коды		
		Отчетная дата	0710002		
		(число, месяц, год)	30	06	2026
Организация: <u>Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"</u>		по ОКПО	52106179		
Единица измерения <u>тыс. руб.</u>		по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 г.
2.12.1.	Выручка	2110	8 032 979	9 076 225
2.12.2.	Себестоимость продаж	2120	(184 032)	(188 678)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	7 848 947	8 887 547
2.12.2.	Коммерческие расходы	2210	(60 291)	(48 416)
2.12.2.	Управленческие расходы	2220	(1 670 100)	(1 567 239)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	6 118 556	7 271 892
2.15.	Доходы от участия в других организациях	2310	67 683	73 551
2.7.	Проценты к получению	2320	210 523	467 249
2.9.	Проценты к уплате	2330	(3 686 738)	(4 449 232)
2.12.3.	Прочие доходы	2340	257 808	350 026
2.12.3.	Прочие расходы	2350	(1 389 491)	(638 604)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	1 578 341	3 074 882
2.11.	Налог на прибыль организаций	2410	(390 065)	(764 114)
	в том числе:			
2.11.	текущий налог на прибыль организаций	2411	(216 932)	-
2.11.	отложенный налог на прибыль организаций	2412	(173 133)	(764 114)
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
2.8.	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 188 276	2 310 768

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 г.
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	-	-
	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	-	-
2.8.	Совокупный финансовый результат	2500	1 188 276	2 310 768
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910	-	-

Генеральный директор

(наименование должности)

(подпись)

Гончарук Максим Владимирович

(расшифровка подписи)

21 июля 2026 г.



Отчет об изменениях капитала
за 1 полугодие 2026 г.

Коды	
Форма по ОКУД	0710004
Отчетная дата	30 06 2026
(число, месяц, год)	
по ОКПО	52106179
по ОКЕИ	384

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"
Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная переоценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной доли)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2024 г.	3100	84 617	-	-	715 067	-	20 438 749	21 238 433
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3101	84 617	-	-	715 067	-	20 438 749	21 238 433

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная переоценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной доли)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
2.8.	За 1 полугодие 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	2 310 768	2 310 768
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
2.8.	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 30 июня 2025 г.	3250	84 617	-	-	715 067	-	22 749 517	23 549 201
	На 31 декабря 2025 г.	3200	84 617	-	-	715 067	-	17 804 981	18 604 665
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2025 г. после корректировки	3201	84 617	-	-	715 067	-	17 804 981	18 604 665

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная переоценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной доли)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
2.8.	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	1 188 276	1 188 276
2.8.	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
2.8.	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	(1 000 000)	(1 000 000)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-
	На 30 июня 2026 г.	3300	84 617	-	-	715 067	-	17 993 257	18 792 941

Генеральный директор
(наименование должности) _____ (подпись) _____ Гончарук Максим Владимирович
(расшифровка подписи)

21 июля 2026 г.



**Отчет о движении денежных средств
за 1 полугодие 2026 г.**

Коды		
0710005		
Форма по ОКУД	Отчетная дата	
(число, месяц, год)	30	06 2026
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"	по ОКПО	52106179
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	28 032 882	29 671 596
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	27 723 546	27 888 826
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	прочие поступления	4119	309 336	1 782 770
	Платежи - всего	4120	(6 702 336)	(6 655 110)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(570 544)	(743 743)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(1 474 725)	(1 090 688)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(3 735 178)	(4 607 557)
	налога на прибыль организаций	4124	(266 910)	(157 161)
	налоги (за исключением налога на прибыль) и сборы	4125	(9 939)	(1 660)
	прочие платежи	4129	(645 040)	(54 301)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	21 330 546	23 016 486

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	72 476	81 601
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	4 793	8 050
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	67 683	73 551
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(18 933 623)	(15 784 389)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(18 933 623)	(15 784 389)
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(18 861 147)	(15 702 788)
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	12 000 000	7 818 425
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	12 000 000	3 319 100
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	-	4 499 325
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 г.
	Платежи - всего	4320	(14 919 052)	(17 622 915)
	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	(1 000 000)	-
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(13 919 052)	(17 622 915)
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(2 919 052)	(9 804 490)
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(449 653)	(2 490 792)
2.7.	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	2 511 568	4 165 506
2.7.	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	2 063 584	1 674 714
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	1 669	-

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

Гончарук Максим Владимирович
(расшифровка подписи)

21 июля 2026 г.



**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И
ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ
РЕЗУЛЬТАТАХ
ООО «ДельтаЛизинг»
за январь – июнь 2026 года**

1. Общие сведения об Обществе

1.1. Общая информация

ООО «ДельтаЛизинг» (до 10 октября 2022 года ООО ЛК «Сименс Финанс») была создана 30 сентября 2011 года в результате преобразования ЗАО «ДельтаЛизинг» на основании Решения единственного акционера ЗАО «ДельтаЛизинг» №63 от 16 сентября 2011 года. ООО «ДельтаЛизинг» является правопреемником ЗАО «ДельтаЛизинг» по всем правам и обязательствам.

10 октября 2022 года Решением единственного участника Общество было переименовано в ООО «ДельтаЛизинг».

Юридический адрес и местонахождение Общества: 690090, Приморский край, г.о. Владивостокский, г. Владивосток, пер. Ланинский, зд.2.

Среднесписочная численность работающих сотрудников Общества за январь – июнь 2026 года составила 523 человека (за январь – июнь 2025 года - 498 человек, за январь – июнь 2024 года - 464 человека).

Основной вид деятельности по ОКВЭД 64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

По состоянию на 30 июня 2026 года ООО «ДельтаЛизинг» имеет дочернюю компанию ООО «Дельта Бизнес», учрежденную 14 марта 2023 года.

На дату подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество имеет подтвержденный кредитный рейтинг «ruAA-, прогноз «Стабильный» (рейтинговое агентство Эксперт РА, дата присвоения 29 октября 2025 года). Кроме того, 16 июня 2026 года рейтинговое агентство АКРА присвоило Обществу кредитный рейтинг «AA-(RU), прогноз «Развивающийся». Решение агентства изменить прогноз по рейтингу отражает текущую макроэкономическую реальность. Сохраняются волатильность рынка, экономическая нестабильность на фоне роста кредитных рисков в лизинговой отрасли. В этих условиях Общество сохраняет сильный финансовый профиль и устойчивые рыночные позиции. При этом АКРА отмечает сильные конкурентные преимущества Общества, такие как лидерство в сегменте лизинга промышленного оборудования, широкую отраслевую и географическую диверсификацию, а также глубокую экспертизу работы с клиентами из различных секторов экономики. Существенную роль играет высокий уровень цифровизации процессов, наличие пула собственных инженеров и консервативный подход к риск-менеджменту. Дополнительным фактором устойчивости Общества является проводимая им эффективная работа по диверсификации источников фондирования и активное развитие облигационных инструментов. По оценке агентства, ООО «ДельтаЛизинг» располагает значительным запасом капитала и сохраняет высокий потенциал устойчивости даже в условиях нестабильной внешней среды. Оценка собственной кредитоспособности (ОСК) подтверждена на уровне AA- (RU).

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность за январь – июнь 2026 года составлена на бумажном носителе и подписана руководителем Общества 21 июля 2026 года.

1.2. Филиалы, представительства и другие территориально-обособленные подразделения

По состоянию на 30 июня 2026 года Общество имеет следующие обособленные подразделения, не выделенные на отдельный баланс:

Наименование обособленного подразделения (представительства)	Место государственной регистрации и/или место ведения хозяйственной деятельности	КПП
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Барнауле	656038, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Кирова, 51а	222544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Екатеринбурге	620075, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Клары Цеткин, 4	667044001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Хабаровске	680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Тургенева, 46	272144002
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Южно-Сахалинске	693006, Сахалинская обл., г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 321/1 оф. 601	650144001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Томске	634050, Томская обл., г. Томск, пер. Нахановича, 4а	701744001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Омске	644024, Омская обл., г. Омск, ул. Ильинская, 4	550444001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Красноярске	660135, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Взлетная, 5г	246544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Иркутске	664007, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Октябрьской революции, 1/4, оф. 505	384944001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Кемерово	650023, г. Кемерово, пр-т Ленина, 132б	420544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Москве	115184, г. Москва, Большая Татарская, 9	770544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Санкт-Петербурге	191186, г. Санкт-Петербург, Волынский пер., 1/36 А	784144001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Ростове-на-Дону	344018, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Текучева, д. 139/94, оф. 911	616544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Новосибирске	630132, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Красноярская, 35	540744001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Самаре	443080, Самарская обл., г. Самара, пр-т Карла Маркса, 201Б	631644001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Перми	614007, Пермский край, г. Пермь, ул. 25 Октября, 101	590444001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Краснодаре	350072, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. 40-летия Победы, д. 33Г, офис19897	231144001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Казань	420015, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Гоголя, 3А	165544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Воронеже	394036, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской, 10, оф. 906-907	366644001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Вологде	160000, г. Вологда, ул. Сергея Орлова, д. 4	352544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Нижнем Новгороде	603000, г. Нижний Новгород, ул. Ковалихинская, 8	526044001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Челябинске	454091, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Кирова, д. 159	745344001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Ярославле	150040, Ярославская область, г. Ярославль, пл. Труда, зд. 1, помещ. 5/5	760444001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Калининграде	236040, Калининградская обл., г. Калининград, пл. Победы, д. 10	390644001

1.3. Информация об органах управления Общества

По состоянию на 30 июня 2026 года, также как и на 31 декабря 2025 года, Единственным участником Общества является Общество с ограниченной ответственностью «ИНСАЙТ ЛИЗИНГ».

В соответствии с Уставом Общества органами управления Общества являются:

- Общее собрание участников Общества;
- Совет директоров Общества;
- Правление Общества (Коллегиальный исполнительный орган);
- Генеральный директор Общества (Единоличный исполнительный орган).

1.4. Информация об организации и ведении бухгалтерского учета Общества

Организацию ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательством РФ и хранение документов бухгалтерского учета осуществляет Генеральный директор Общества.

Ведение бухгалтерского учета Общества и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета осуществляются Главным бухгалтером Общества.

2. Существенные аспекты Учетной политики в отношении объектов бухгалтерского учета, отраженных в бухгалтерской отчетности, и дополнительные данные к информации, содержащейся в Бухгалтерском балансе, Отчете о финансовых результатах и Отчете о движении денежных средств.

2.1. Нормативная база. Планируемые изменения в Учетной политике.

Бухгалтерская отчетность Общества, включая настоящие Пояснения, сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Исходя из принципа *существенности*, Общество следующим образом определяет порядок раскрытия в бухгалтерской отчетности отдельных видов активов, обязательств, доходов и расходов:

- показатели об отдельных видах активов, обязательств, включенных в состав одной статьи бухгалтерского баланса, в бухгалтерском балансе приводятся обособленно, если их величина составляет *десять и более процентов* от валюты баланса.

При этом показатели об отдельных видах активов, обязательств, включенных в состав одной статьи бухгалтерского баланса, доля которой составляет десять и более процентов от валюты баланса, раскрываются в настоящих Пояснениях, если их величина составляет *десять и более процентов* от общей суммы статьи.

- показатели об отдельных видах доходов, включенных в состав одной статьи отчета о финансовых результатах, приводятся обособленно, если их величина составляет *десять и более процентов* от общей суммы доходов Общества за отчетный период.

При этом показатели об отдельных видах доходов/расходов, включенных в состав одной статьи отчета о финансовых результатах, величина которой составляет десять и более процентов от общей суммы доходов или расходов Общества за отчетный период, раскрываются в настоящих Пояснениях, если их величина составляет *десять и более процентов* от общей суммы статьи.

- показатели об отдельных видах денежных потоков, а также показатели об отдельных видах денежных потоков между Обществом и хозяйственными обществами, являющимися по отношению к Обществу дочерними, зависимыми или основными, приводятся обособленно в отчете о движении денежных средств, если их величина составляет *десять и более процентов* от общей суммы поступлений Общества за отчетный период.
- В отдельных случаях Общество считает раскрытия существенными по качественному признаку.

Общество не планирует внести в Учетную политику в целях бухгалтерского учета какие-либо изменения, способные оказать существенное влияние на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и (или) движение денежных средств.

Общество подготовило данную Бухгалтерскую (финансовую) отчетность, исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Справочно: здесь и далее все суммы представлены в тыс. руб., если не указано иное; отрицательные показатели приводятся в круглых скобках.

2.2. Основные средства

К основным средствам отнесены активы, соответствующие критериям (условиям), установленным Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства», стоимостью более 100 000 рублей.

При этом затраты на приобретение, создание активов, отвечающих признакам основного средства, но имеющих первоначальную стоимость (в отношении каждого отдельного объекта основных средств) не выше 100 000 руб., признаются Обществом расходами периода, в котором были понесены.

Переоценка основных средств Обществом не проводится.

Начисление амортизации объектов ОС производится линейным способом, исходя из сроков полезного использования. Срок полезного использования определяется специальной комиссией на дату ввода в эксплуатацию соответствующего основного средства.

Обществом приняты следующие сроки полезного использования основных средств (по основным группам):

- для машин и оборудования – от 36 до 241 месяца;
- для транспортных средств – от 37 до 217 месяца;
- для производственного и хозяйственного инвентаря – от 61 до 171 месяцев.

Информация о наличии и движении основных средств приведена в *Таблице № 01 «Наличие и движение основных средств»*.

В состав строки 1150 «Основные средства» Бухгалтерского баланса Обществом также включаются Права пользования активами.

Права пользования активами, полученными в аренду, отражаются по первоначальной стоимости с учетом последующих корректировок, связанных с изменением условий аренды (изменение срока аренды, величины арендных платежей, проч.), за вычетом сумм начисленной амортизации.

Срок аренды определяется исходя из сроков и условий, установленных договорами аренды. Срок полезного использования прав пользования офисными помещениями – от 36 до 60 месяцев.

Информация о наличии и движении прав пользования активами приведена в *Таблице № 01 «Наличие и движение основных средств»*.

Таблица № 01 Наличие и движение основных средств

в тысячах рублей

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
Основные средства и Права пользования активами- всего	январь-июнь 2026 г.	1 375 185	(750 358)	133 531	(40 596)	17 047	(126 781)	1 468 120	(860 092)
	январь-июнь 2025 г.	1 008 774	(544 664)	352 540	(25 552)	13 579	(112 360)	1 335 762	(643 445)
в том числе:									
Транспортные средства	январь-июнь 2026 г.	272 238	(189 198)	8 873	(5 348)	5 183	(19 722)	275 763	(203 737)
	январь-июнь 2025 г.	243 331	(164 022)	22 335	(9 384)	9 147	(18 633)	256 282	(173 508)
Машины и оборудование	январь-июнь 2026 г.	120 492	(68 035)	9 571	(512)	140	(6 939)	129 551	(74 834)
	январь-июнь 2025 г.	91 701	(55 405)	14 033	(202)	201	(4 961)	105 532	(60 165)
Производственный и хозяйственный инвентарь	январь-июнь 2026 г.	22 034	(12 164)	1 116	-	-	(1 279)	23 150	(13 443)
	январь-июнь 2025 г.	21 256	(9 079)	-	(102)	89	(1 575)	21 154	(10 565)
Прочие основные средства	январь-июнь 2026 г.	26 353	(7 929)	362	-	-	(1 147)	26 715	(9 076)
	январь-июнь 2025 г.	16 760	(5 080)	5 621	-	-	(1 106)	22 381	(6 186)
Права пользования активами (офисными помещениями)	январь-июнь 2026 г.	934 068	(473 032)	113 609	(34 736)	11 724	(97 694)	1 012 941	(559 002)
	январь-июнь 2025 г.	635 726	(311 078)	310 551	(15 864)	4 142	(86 085)	930 413	(393 021)

2.3. Чистая стоимость инвестиции в аренду

Основным видом деятельности Общества является Деятельность по финансовой аренде. Неоперационная (финансовая) аренда – это аренда, в рамках которой происходит передача арендатору практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на базовый актив (предмет лизинга).

Датой начала срока финансовой аренды считается дата, на которую арендодатель делает предмет лизинга доступным для использования арендатором. Это дата первоначального признания аренды. При этом срок финансовой аренды – это срок, на который арендодатель предоставляет арендатору предмет лизинга. Данный срок определяется в соответствии с условиями договоров финансовой аренды.

Общество отражает задолженность по финансовой аренде в сумме, равной чистой стоимости инвестиции в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Чистая стоимость инвестиции в аренду рассчитывается как валовая стоимость инвестиции в аренду, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Валовая стоимость инвестиции в аренду рассчитывается Обществом как сумма арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, представляет собой процентную ставку, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости (если применимо) становится равна сумме справедливой стоимости предмета лизинга и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Разница между валовой стоимостью инвестиции в аренду (лизинг) и чистой стоимостью инвестиции в аренду (лизинг) представляет собой незаработанный финансовый доход. Общество признает финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой стоимости инвестиции арендодателя в аренду.

Общество начинает начислять процентный доход с даты начала срока финансовой аренды.

Платежи, полученные Обществом от лизингополучателей до даты начала срока финансовой аренды, отражаются в составе Кредиторской задолженности (Расчеты с покупателями и заказчиками), и корректируют в момент начала финансовой аренды признанную чистую стоимость инвестиции в аренду (лизинг). Любые авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам отражаются Обществом в Бухгалтерском балансе в составе Прочих внеоборотных активов как Авансы, выданные на приобретение предметов лизинга. Более подробно информация по указанным платежам раскрыта в п. 2.4.1. настоящего Документа.

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями на ежемесячной основе в соответствии с графиками, определенными условиями договоров финансовой аренды. Риски, связанные с ущербом по активам, переданным в финансовый лизинг, риски их кражи и другие риски обычно застрахованы лизингополучателями либо самим Обществом.

Общество сохраняет право собственности на активы, переданные в финансовую аренду, в течение срока лизинга. В конце срока действия договора право собственности на предметы лизинга, переданные в финансовую аренду, переходит к лизингополучателю в соответствии с условиями договора финансовой аренды.

В целях управления рисками, связанными с правами на предметы аренды, указанный переход права собственности проводится Обществом в случае исполнения лизингополучателем всех договорных условий и полной оплаты. Кроме того, риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его

повреждение в силу различных причин и хищение/угон, подлежат страхованию. В соответствии с договорами страхования в случаях полной гибели или хищения/угона Общество является по ним выгодоприобретателем.

Согласно ФСБУ 25 «Бухгалтерский учет аренды» (далее – ФСБУ 25/2018) чистая стоимость инвестиции в аренду (лизинг) проверяется на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9). Согласно требованиям указанного стандарта Общество применяет для целей резервирования модель ожидаемых кредитных убытков (далее ОКУ), ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для чистой стоимости инвестиции в аренду (лизинг) производится Обществом на основе общего подхода, в рамках которого выделяются три этапа резервирования (стадии обесценения).

На дату признания ЧИП относятся к Этапу 1 резервирования, далее в зависимости от степени увеличения кредитного риска с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Общество относит указанные финансовые инструменты к одному из следующих этапов:

Этап 1: - финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2 или 3 в Этап 1

Этап 2: - финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3

Этап 3: - финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента

Для целей оценки ОКУ Общество устанавливает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) в случае, когда просроченная задолженность лизингополучателя перед Обществом превышает 90 дней (за исключением случаев, при которых данная просроченная задолженность имеет технический/административный характер), или возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения лизингополучателем своих обязательств. Финансовые инструменты с выявленными признаками недобросовестных действий со стороны контрагента также относятся Обществом к Этапу 3.

Оценка резервов под ОКУ может производиться на индивидуальной основе или на коллективной основе, в зависимости от существенности задолженности Лизингополучателя перед Обществом.

Основными элементами расчета ОКУ являются:

<i>Вероятность дефолта (PD)</i>	<i>вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка
<i>Общая сумма, подверженная дефолту (EAD)</i>	<i>общая сумма, подверженная дефолту</i> , представляет собой расчетную оценку подверженной дефолту величины, не обеспеченный залоговой стоимостью имущества.
<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i>	<i>уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Общество ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения; обычно выражается в процентах по отношению к EAD

Также Общество рассчитывает ОКУ на основе двух макроэкономических сценариев (базового и консервативного), взвешенных с учетом их вероятности. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценариями. В качестве прогнозной информации используются текущие значения и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (а именно валового внутреннего продукта - ВВП). В своей макроэкономической модели определения ОКУ Общество использует информацию Министерства экономического развития Российской Федерации, Банка России и консенсус-прогнозы крупнейших финансовых институтов в качестве исходных экономических данных и сценариев.

Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает соответствующий оценочный резерв на каждую отчетную дату. Расходы по формированию указанного резерва Общество отражает в составе прочих расходов, соответственно, восстановление резерва учитывается как прочие доходы. Данному резерву присуща неопределенность оценочных значений.

В Бухгалтерском балансе Общество отражает Чистую стоимость инвестиции в аренду за минусом Резерва под ОКУ следующим образом: долгосрочную часть ЧИП – в составе Внеоборотных активов по строке 1181 Бухгалтерского баланса «Чистая стоимость инвестиции в аренду долгосрочная», краткосрочную часть – в составе Оборотных активов по строке 1221 Бухгалтерского баланса «Чистая стоимость инвестиции в аренду краткосрочная».

Информация по валовой и чистой стоимости инвестиции в неоперационную (финансовую) аренду приведена в *Таблице № 02 «Валовая и чистая стоимость инвестиции в аренду»*.

Информация по просроченной задолженности по действующим договорам финансовой аренды приведена в *Таблице № 02 «Валовая и чистая стоимость инвестиции в аренду»*.

Информация о наличии и движении Резервов под ОКУ приведена в *Таблице № 06.2 «Наличие и движение Резервов по сомнительным долгам и Резервов под ОКУ»*.

Таблица № 02 Валовая и чистая стоимость инвестиции в аренду

в тысячах рублей

Наименование показателя	Остаток на 30 июня 2026 года	Остаток на 31 декабря 2025 года	Остаток на 31 декабря 2024 года
Валовая стоимость инвестиции в аренду:	72 795 074	78 760 787	85 812 809
<i>в том числе:</i>			
со сроком погашения до 1 года	36 971 134	39 398 623	41 032 324
со сроком погашения от 1 года до 2 лет	20 502 524	21 862 767	25 394 240
со сроком погашения от 2 года до 3 лет	10 100 266	11 407 634	11 798 047
со сроком погашения от 3 года до 4 лет	3 957 955	4 544 704	5 479 831
со сроком погашения от 4 года до 5 лет	1 118 870	1 291 831	1 636 762
со сроком погашения свыше 5 лет	144 325	255 228	471 605
Итого Валовая стоимость инвестиции в аренду	72 795 074	78 760 787	85 812 809
<i>Проценты по финансовой аренде (незаработанные финансовые доходы)</i>	(18 975 840)	(21 404 011)	(21 895 971)
Просроченная задолженность по договорам финансовой аренды (по текущим лизинговым платежам)	1 808 885	997 127	615 929
Чистая стоимость инвестиции в аренду до вычета Резерва под ожидаемые кредитные убытки	55 628 119	58 353 903	64 532 767
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(1 278 481)	(889 480)	(428 499)
Всего Чистая стоимость инвестиции в аренду за вычетом Резерва под ожидаемые кредитные убытки	54 349 638	57 464 423	64 104 268
<i>в том числе:</i>			
долгосрочная (стр 1181 Баланса)	27 031 419	29 435 771	34 644 932
краткосрочная (стр 1221 Баланса)	27 318 219	28 028 652	29 459 336

2.4. Прочие внеоборотные активы

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» Бухгалтерского баланса Общество преимущественно отражает:

- Авансы, выданные на приобретение предметов лизинга;
- Капитализируемые расходы до передачи предметов лизинга в финансовую аренду;

2.4.1. Авансы, выданные на приобретение предметов лизинга

Авансы, выданные Обществом на приобретение предметов лизинга, отражены в отчетности за минусом Резерва по сомнительным долгам и принятого к вычету НДС с авансов.

Информация о наличии указанных Авансов на начало и на конец отчетного периода приведена в *Таблице № 03 «Авансы, выданные на приобретение предметов лизинга»*.

Таблица № 03 Авансы, выданные на приобретение предметов лизинга

в тысячах рублей

Наименование показателя	Остаток на 30 июня 2026 года	Остаток на 31 декабря 2025 года	Остаток на 31 декабря 2024 года
Авансы, выданные на приобретение предметов лизинга:	6 667 547	5 683 878	10 038 403
<i>в том числе:</i>			
Авансы, выданные на приобретение предметов лизинга (за минусом принятого к вычету НДС с авансов)	6 772 471	5 828 874	10 384 557
Резерв по сомнительным долгам	(104 924)	(144 996)	(346 154)
Итого Авансы, выданные на приобретение предметов лизинга	6 667 547	5 683 878	10 038 403

2.4.2. Капитализируемые расходы до передачи предметов лизинга в финансовую аренду

К расходам на приобретение предметов лизинга (базового актива) относятся расходы, капитализируемые Обществом до передачи предметов лизинга в финансовую аренду.

В сумму фактических затрат при признании указанных капитализируемых расходов Обществом включаются (п. 2.10 ФСБУ 26/2020):

- уплаченные и (или) подлежащие уплате Обществом поставщику (продавцу, подрядчику) при осуществлении капитальных вложений суммы, определяемые с учетом пунктов 11, 12 ФСБУ 26/2020;
- иные затраты, в отношении которых соблюдаются условия, установленные пунктом 6 ФСБУ 26/2020.

Информация о наличии и движении Капитализируемых расходов до передачи предметов лизинга в финансовую аренду приведена в *Таблице № 04 «Наличие и движение капитализируемых расходов до передачи предметов лизинга в финансовую аренду»*.

Таблица № 04 Наличие и движение капитализируемых расходов до передачи предметов лизинга в финансовую аренду

в тысячах рублей

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
		Капитализируемые расходы	Резерв под обесценение	Расходы за период	Выбыло			Резерв под обесценение	Капитализируемые расходы	Резерв под обесценение
					Передано в лизинг	Списано	Резерв под обесценение			
Капитализируемые расходы до передачи предметов лизинга в аренду - всего	январь-июнь 2026 г.	592 537	-	19 433 389	(18 581 898)	(15 357)	-	-	1 428 671	-
	январь-июнь 2025 г.	2 133 734	(10 748)	19 717 975	(20 767 375)	(17 076)	-	-	1 067 258	(10 748)
<i>в том числе:</i>										
Машины и оборудование	январь-июнь 2026 г.	587 207	-	13 416 400	(12 642 594)	(15 357)	-	-	1 345 656	-
	январь-июнь 2025 г.	1 833 590	(10 748)	15 867 494	(16 634 522)	(17 076)	-	-	1 049 486	(10 748)
Транспортные средства	январь-июнь 2026 г.	5 330	-	6 016 989	(5 939 304)	-	-	-	83 015	-
	январь-июнь 2025 г.	300 144	-	3 850 481	(4 132 853)	-	-	-	17 772	-

2.5. Запасы

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

В составе запасов Общество преимущественно учитывает оборудование, возвращенное по договорам финансовой аренды.

Указанные активы оцениваются Обществом по наименьшей из двух величин: по фактической себестоимости либо по их чистой стоимости продаж.

Превышение текущей стоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В случае обесценения запасов Общество создает резерв под обесценение в размере превышения текущей стоимости запасов над их чистой стоимостью продаж. При этом в Бухгалтерском балансе запасы отражаются за вычетом данного резерва.

При выбытии запасов их оценка производится по средней себестоимости.

Информация о наличии и движении запасов (с учетом начисленного резерва под обесценение стоимости запасов) отражена в *Таблице № 05 «Наличие и движение запасов»*.

Таблица № 05 Наличие и движение запасов

в тысячах рублей

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		Запасы	Резерв под обесценение	Поступило	Выбыло		Резерв под обесценение	Запасы	Резерв под обесценение
					Запасы	Резерв под обесценение			
Запасы - всего	январь-июнь 2026 г.	1 762 456	(176 369)	795 075	(690 835)	61 106	(207 631)	1 866 696	(322 894)
	январь-июнь 2025 г.	466 667	(121 955)	746 979	(242 844)	42 132	-	970 802	(79 823)
<i>в том числе:</i>									
Товары	январь-июнь 2026 г.	1 754 303	(173 993)	786 302	(678 837)	58 730	(207 631)	1 861 768	(322 894)
	январь-июнь 2025 г.	460 635	(119 579)	738 177	(234 555)	42 132	-	964 257	(77 447)
Прочие запасы	январь-июнь 2026 г.	8 153	(2 376)	8 773	(11 998)	2 376	-	4 928	-
	январь-июнь 2025 г.	6 032	(2 376)	8 802	(8 289)	-	-	6 545	(2 376)

2.6. Дебиторская и кредиторская задолженность

В составе Дебиторской задолженности Общество отражает преимущественно задолженность, возникшую после расторжения договоров финансовой аренды, а также дебиторскую задолженность, связанную с претензионной работой Общества и иную аналогичную задолженность. Указанная дебиторская задолженность контрагентов определяется исходя из условий, установленных договорами между Обществом и контрагентами с учетом НДС (если применимо).

Дебиторская задолженность отражается в отчетности за минусом начисленного резерва по сомнительным долгам. Указанный резерв является консервативной оценкой Общества той части задолженности, которая с большей долей вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Начисленный резерв сомнительных долгов относится на прочие расходы. Данному резерву присуща неопределенность оценочных значений.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода, а также движении Резервов по сомнительным долгам приведена в *Таблице № 06.2*.

Нереальная к взысканию задолженность вследствие неплатежеспособности должников списывается с баланса по мере признания ее таковой и учитывается за балансом в течение пяти лет.

Дебиторская задолженность поставщиков в части авансов выданных отражена в отчетности за минусом Резерва по сомнительным долгам и принятого к вычету НДС с авансов. При этом авансы, выданные Обществом на приобретение объектов основных средств, нематериальных активов и предметов лизинга, отражаются в составе Прочих внеоборотных активов (строка 1190, Раздел I Бухгалтерского баланса). Указанная информация подробно раскрыта в п. 2.4.1. настоящих Пояснений.

Задолженность перед Лизингополучателями в части авансов, полученных Обществом, отражена в составе краткосрочной кредиторской задолженности Общества (по строке 15201 «Расчеты с покупателями и заказчиками») за минусом начисленного НДС с авансов полученных.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности с учетом начисленного резерва по сомнительным долгам, а также кредиторской задолженности Общества (с учетом срока обращения/погашения) приведена в *Таблице № 06 «Дебиторская и кредиторская задолженность»*.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода просроченной дебиторской задолженности приведена в *Таблице № 06.1 «Просроченная дебиторская задолженность»*.

В составе кредиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2026 года просроченная кредиторская задолженность отсутствует (аналогично на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года).

Таблица № 06 Дебиторская и кредиторская задолженность

в тысячах рублей

Наименование показателя	Остаток на 30 июня 2026 года	Остаток на 31 декабря 2025 года	Остаток на 31 декабря 2024 года
Дебиторская задолженность:	182 623	177 166	92 385
<i>краткосрочная – всего</i>	<i>182 623</i>	<i>177 166</i>	<i>92 385</i>
<i>в том числе:</i>			
прочая дебиторская задолженность	2 805 253	2 085 910	983 097
Резерв по сомнительным долгам (по прочей дебиторской задолженности)	(2 622 630)	(1 908 744)	(890 712)
Итого дебиторская задолженность	182 623	177 166	92 385
Кредиторская задолженность:	5 096 173	5 181 631	6 646 597
<i>краткосрочная – всего</i>	<i>5 096 173</i>	<i>5 181 631</i>	<i>6 646 597</i>
<i>в том числе:</i>			
расчеты с покупателями и заказчиками	3 196 043	3 259 803	5 947 862
расчеты по налогам и сборам	1 056 382	1 544 803	321 418
прочая кредиторская задолженность	843 748	377 025	377 317
Итого кредиторская задолженность	5 096 173	5 181 631	6 646 597

Таблица № 06.1 Просроченная дебиторская задолженность

в тысячах рублей

Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.		На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость (за минусом Резервов)	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость (за минусом Резервов)	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость (за минусом Резервов)
Всего	2 572 455	4	1 879 701	-	875 113	-
<i>в том числе:</i>						
Прочая дебиторская задолженность:	2 572 455	4	1 879 701	-	875 113	-
Задолженность по расторгнутым договорам финансовой аренды	1 469 170	-	1 070 601	-	317 164	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по претензиям к лизингополучателям	1 047 652	4	753 467	-	401 150	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по прочим операциям	55 633	-	55 633	-	156 799	-

Таблица № 06.2 Наличие и движение Резервов по сомнительным долгам и Резервов под ОКУ

в тысячах рублей

Наименование показателя	Резервы под ОКУ	Резервы по сомнительным долгам	Итого
Величина Резервов на 31 декабря 2024 года	(428 499)	(1 236 865)	(1 665 364)
Восстановлено (начислено) Резервов за январь-июнь 2025 года	(309 245)	(94 031)	(403 276)
Списано за счет Резервов за январь-июнь 2025 года	-	33 742	33 742
Величина Резервов на 30 июня 2025 года	(737 744)	(1 297 154)	(2 034 898)
Величина Резервов на 31 декабря 2025 года	(889 480)	(2 053 740)	(2 943 220)
Восстановлено (начислено) Резервов за январь-июнь 2026 год	(389 001)	(703 563)	(1 092 564)
Списано за счет Резервов за январь-июнь 2026 года	-	29 749	29 749
Величина Резервов на 30 июня 2026 года	(1 278 481)	(2 727 554)	(4 006 035)

2.7. Денежные средства и денежные эквиваленты. Пояснения к порядку составления Отчета о движении денежных средств.

Информация о наличии и составе денежных средств и денежных эквивалентов Общества приведена в *Таблице № 07 «Состав денежных средств и денежных эквивалентов»*.

К эквивалентам денежных средств относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства, числящиеся на депозитных счетах, включаются Обществом в состав денежных эквивалентов, если срок депозита заканчивается в течение трех месяцев с даты его размещения или Общество в соответствии с договором вправе востребовать сумму депозита досрочно. Общество размещает свободные денежные средства в краткосрочных денежных депозитах в российских банках, имеющих по информации от Рейтингового Агентства АКРА высокий кредитный рейтинг: А- и выше.

Сумма процентов к получению, начисленных в отчетном периоде по указанным депозитным счетам, а также расчетным счетам, составила 206 785 тыс. руб. (за январь – июнь 2025 года – 466 745 тыс. руб.).

В 2026 и 2025 годах Общество не размещало денежные средства на валютных депозитах.

Денежные потоки Общества, в основном, связаны с поддержанием деятельности организации на уровне существующих объемов деятельности.

В составе Прочих поступлений (по строке 4119 Отчета о движении денежных средств) Общество преимущественно отражает свернутые денежные потоки по НДС, полученному и уплаченному (см. п. 3 Пояснений к порядку составления Отчета о движении денежных средств далее), а также денежные потоки по депозитным процентам. При этом указанные нетто-положительные денежные потоки по НДС за январь – июнь 2026 года отсутствовали (за январь – июнь 2025 года – 1 158 637 тыс. руб.). Денежные потоки по депозитным процентам за январь – июнь 2026 года составили 206 785 тыс. руб. (за январь – июнь 2025 года – 466 745 тыс. руб.)

Пояснения к порядку составления Отчета о движении денежных средств:

1. Денежные потоки, которые не могут быть однозначно отнесены к одному из видов денежных потоков (от текущих, инвестиционных, финансовых операций), включаются Обществом в состав прочих поступлений/прочих платежей по текущим операциям.
2. Не относятся к денежным потокам и не отражены в Отчете о движении денежных средств платежи, связанные с инвестированием в денежные эквиваленты, а также поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов. При этом потери или выгоды от указанных операций отражаются Обществом как прочие поступления или прочие платежи в составе Денежных потоков от текущих операций.
3. Денежные потоки в части косвенных налогов (НДС) в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему РФ отражены в Отчете свернуто как прочие поступления или прочие платежи в составе Денежных потоков от текущих операций (пп. 6 п. 16 ПБУ 23/2011).
4. Денежные потоки в иностранной валюте пересчитывались в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты, установленному

Центральным банком России на дату осуществления или поступления платежа. Остатки денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода в иностранной валюте пересчитывались в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты, установленному Центральным банком России на отчетную дату.

5. Денежные потоки, связанные с операциями купли-продажи валюты, отражены в Отчете в сумме потерь или выгод от данных операций.
6. Денежные потоки отражены в Отчете свернуто в тех случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность контрагентов Общества и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: возврат лизингополучателям сумм переплат, возврат налоговыми органами налогов, уплаченных в текущем отчетном периоде, а также иные аналогичные денежные потоки.

Таблица № 07 Состав денежных средств и денежных эквивалентов

в тысячах рублей

Наименование показателя	На 30 июня 2026 года			На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
	Сумма в рублях, тыс.руб.	Сумма в валюте (тысяч)	Курс валюты к рублю, установленный ЦБ РФ	Сумма в рублях, тыс.руб.	Сумма в валюте (тысяч)	Курс валюты к рублю, установленный ЦБ РФ	Сумма в рублях, тыс.руб.	Сумма в валюте (тысяч)	Курс валюты к рублю, установленный ЦБ РФ
<i>Состав денежных средств:</i>									
денежные средства на расчетных счетах, в рублях	563 584	-	-	601 568	-	-	1 165 506	-	-
денежные средства на расчетных счетах, в долларах США	-	-	77,7539	-	-	78,2267	-	-	101,6797
денежные средства на расчетных счетах, в евро	-	-	88,6472	-	-	92,0938	-	-	106,1028
денежные средства на специальных счетах, в рублях	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Состав денежных эквивалентов:</i>									
денежные средства на депозитных счетах, в рублях	1 500 000	-	-	1 910 000	-	-	3 000 000	-	-
Итого денежные средства и денежные эквиваленты в рублях и рублевых эквивалентах в отчете о движении денежных средств (стр.4450, 4500)	2 063 584	-	-	2 511 568	-	-	4 165 506	-	-
Итого денежные средства и денежные эквиваленты в рублях и рублевых эквивалентах в Балансе (стр. 1250)	2 063 584	-	-	2 511 568	-	-	4 165 506	-	-

2.8. Капитал

В течение января – июня 2026 года и января – июня 2025 года отсутствовали изменения в уставном, добавочном и резервном капитале Общества. Движение в нераспределенной прибыли соответствовали прибыли соответствующего периода (1 188 276 тыс. руб. за январь – июнь 2026 года и 2 310 768 тыс. руб. за январь – июнь 2025 года). Также в 1 полугодии 2026 года было проведено распределение прибыли в качестве дивидендов в размере 1 000 000 тыс. руб. (в 1 полугодии 2025 года распределение прибыли не проводилось).

2.9. Заемные средства

В составе заемных средств Общество учитывает привлеченные кредиты, займы, а также выпущенные и размещенные облигации.

Заемные средства представлены в бухгалтерской отчетности Общества с подразделением в зависимости от срока их погашения на:

- долгосрочные (срок погашения более 12 месяцев после отчетной даты);
- краткосрочные (срок погашения не более 12 месяцев после отчетной даты).

Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится, если до момента погашения задолженности по условиям договора остается менее 12 месяцев.

Перевод долгосрочной задолженности по выпущенным Обществом и находящимся в обращении облигациям в краткосрочную производится, если срок погашения выпущенных и находящихся в обращении облигаций (с учетом сроков оферт если применимо), не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Задолженность по полученным заемным средствам показана с учетом причитающихся к уплате на конец отчетного периода процентов согласно условиям договоров.

Проценты по полученным займам и кредитам, а также по выпущенным и размещенным облигациям начисляются Обществом согласно условиям соответствующих договоров и признаются в зависимости от использования указанных заемных средств в стоимости инвестиционных активов или в прочих расходах в тех отчетных периодах, к которым они относятся.

Включение дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, в состав прочих расходов, производится единовременно в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.

Просроченной задолженности по кредитам (займам, облигациям) по состоянию на конец отчетного периода, так же, как и на конец предыдущего отчетного периода, нет.

Все заемные средства Общества привлечены в рублях.

Информация о наличии и изменении величины обязательств по кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, сроки погашения указанных обязательств приведена в *Таблице № 08 «Наличие и изменение величины обязательств по заемным средствам»*.

Таблица № 08 «Наличие и изменение величины обязательств по заемным средствам»
в тысячах рублей

Наименование показателя	Январь – июнь 2026 года			2025 год			2024 год		
	Сумма задолженности на 30 июня 2026	в том числе		Сумма задолженности на 31 декабря 2025	в том числе		Сумма задолженности на 31 декабря 2024	в том числе	
		Сумма задолженности к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательства)	Сумма задолженности к погашению в течение 12 месяцев (краткосрочные обязательства)		Сумма задолженности к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательства)	Сумма задолженности к погашению в течение 12 месяцев (краткосрочные обязательства)			
Основной долг:									
Кредиты	30 802 461	13 742 081	17 060 380	31 731 513	12 034 381	19 697 132	43 601 066	20 071 963	23 529 103
Займы	-	-	-	-	-	-	3 000 000	-	3 000 000
Облигации	9 830 000	5 730 000	4 100 000	10 820 000	8 220 000	2 600 000	5 800 000	820 000	4 980 000
Итого основной долг: в том числе со сроком погашения	40 632 461	19 472 081	21 160 380	42 551 513	20 254 381	22 297 132	52 401 066	20 891 963	31 509 103
- 2025 год	-	-	-	-	-	-	31 509 103	-	31 509 103
- 2026 год	11 185 910	-	11 185 910	22 297 132	-	22 297 132	14 224 582	14 224 582	-
- 2027 год	18 274 216	8 299 746	9 974 470	14 786 666	14 786 666	-	5 784 966	5 784 966	-
- 2028 год	9 747 935	9 747 935	-	5 357 715	5 357 715	-	882 415	882 415	-
- после 2028 года	1 424 400	1 424 400	-	110 000	110 000	-	-	-	-
Проценты по заемным средствам:									
Проценты по кредитам и займам	112 161	-	112 161	75 702	-	75 702	323 972	-	323 972
Проценты по облигациям	46 612	-	46 612	131 511	-	131 511	19 962	-	19 962
ИТОГО	40 791 234	19 472 081	21 319 153	42 758 726	20 254 381	22 504 345	52 745 000	20 891 963	31 853 037

Таким образом за январь – июнь 2026 года Общество привлекло заемных средств на общую сумму 12,0 млрд. руб. (за январь – июнь 2025 года – 7,8 млрд. руб., в том числе в марте 2025 года Общество выпустило и разместило рублевые облигации общим номиналом 4,5 млрд. руб. со сроком гашения в 2025-2028 годах). Также за январь – июнь 2026 года Общество погасило задолженности по заемным средствам с учетом начисленных процентов на общую сумму 17,7 млрд. руб. (за январь – июнь 2025 года – 22,5 млрд. руб.). Дополнительные затраты Общества, связанные с привлечением заемных средств, составили за январь – июнь 2026 года 0,001 млрд. руб. (за январь – июнь 2025 года – 0,164 млрд. руб.).

Обязательства по кредитным договорам обеспечены со стороны Общества. Указанная информация подробно раскрыта в п. 2.13. настоящих Пояснений.

По состоянию на 30 июня 2026 года у Общества:

- имеются заемные средства в российских рублях со сроками погашения в 2026-2029 годах, привлеченные с использованием как фиксированных, так и плавающих ставок;
- отсутствуют привлеченные заемные средства в иностранной валюте;
- отсутствуют действующие соглашения с банками о привлечении денежных средств на условиях овердрафта;
- отсутствуют полученные поручительства третьих лиц, не использованные по состоянию на отчетную дату для получения кредита;
- отсутствуют займы (кредиты), недополученные по состоянию на отчетную дату по заключенным договорам займа (кредитным договорам);
- свободный лимит по заключенным кредитным линиям, возобновляемым заемным линиям составляет 86,5 млрд. руб.

Основным установленным ограничением по использованию кредитных средств является, в том числе, но не ограничиваясь, использование по целевому назначению – для финансирования текущей деятельности, а именно пополнения оборотных средств, на оплату по договорам купли-продажи, в т.ч. предметов лизинга, оплату услуг, налогов и т.п.

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества:

- имеются заемные средства в российских рублях со сроками погашения в 2026-2029 годах, привлеченные с использованием как фиксированных, так и плавающих ставок;
- отсутствуют привлеченные заемные средства в иностранной валюте;
- отсутствуют действующие соглашения с банками о привлечении денежных средств на условиях овердрафта;
- отсутствуют полученные поручительства третьих лиц, не использованные по состоянию на отчетную дату для получения кредита;
- отсутствуют займы (кредиты), недополученные по состоянию на отчетную дату по заключенным договорам займа (кредитным договорам);
- свободный лимит по заключенным кредитным линиям, возобновляемым заемным линиям составляет 76 млрд. руб.

Информация о сумме начисленных процентов приведена в *Таблице № 09 «Сумма процентов по заемным средствам»*.

Таблица № 09 «Сумма процентов по заемным средствам»
в тысячах рублей

Наименование показателя	Сумма процентов за январь-июнь 2026 года	Сумма процентов за январь-июнь 2025 года
Проценты по кредитам и займам	(2 628 292)	(3 420 009)
Проценты по облигациям	(1 058 446)	(1 029 223)
Итого Проценты по заемным средствам (стр 2330 ОФР «Проценты к уплате»)	(3 686 738)	(4 449 232)

2.10. Прочие обязательства

В составе Прочих обязательств Обществом отражаются Обязательства по аренде.

По состоянию на 30 июня 2026 года указанные обязательства составили 504 575 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года - 508 056 тыс. руб., на 31 декабря 2024 года – 353 610 тыс. руб.).

2.11. Отложенные налоги

Общество определяет величину текущего налога на прибыль на основании данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с п. 22 ПБУ 18/02, исходя из величины условного расхода или условного дохода по налогу на прибыль, скорректированного на сумму постоянных и отложенных налоговых активов и обязательств.

Величина Текущего налога на прибыль соответствует сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль на дату составления отчета.

Суммы отложенных активов и отложенных налоговых обязательств отражаются свернуто соответственно в составе внеоборотных активов по строке 1180 Бухгалтерского баланса «Отложенные налоговые активы» или долгосрочных обязательств по строке 1420 Бухгалтерского баланса «Отложенные налоговые обязательства».

Информация о Налоге на прибыль приведена в *Таблице № 10 «Налог на прибыль»*.

Таблица № 10 Налог на прибыль

в тысячах рублей

№ п/п	Наименование показателя	Январь-июнь 2026 года	Январь-июнь 2025 года
1.	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 578 341	3 074 882
2.	Условный расход по налогу на прибыль - всего (ставка налога в 2025, 2026 годах – 25 %)	(394 585)	(768 721)
3.	Постоянный налоговый доход (расход)*	4 520	4 607
4.	Пересчет отложенных налогов за счет изменения ставки налога на прибыль (если применимо)	-	-
5.	Расход (доход) по налогу на прибыль (п. 2 + п. 3 + п. 4) <i>в том числе</i>	(390 065)	(764 114)
5.1.	Отложенный налог на прибыль, <i>в том числе обусловленный:</i>	(173 133)	(764 114)
5.1.1.	возникновением (погашением) временных разниц	(173 133)	(764 114)
	<i>изменение чистой стоимости инвестиции в аренду</i>	884 385	506 600
	<i>изменение стоимости предметов лизинга, расходов на их приобретение (в налоговом учете)</i>	(1 462 642)	(1 772 677)
	<i>изменение резервов по сомнительной задолженности и резервов под ОКУ</i>	248 488	85 351
	<i>иные временные разницы</i>	156 636	416 612
5.1.2.	изменениями применяемых налоговых ставок	-	-
5.1.3.	признанием (списанием) отложенных налоговых активов в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	-	-
5.2.	Текущий налог на прибыль	(216 932)	-

**Постоянный налоговый доход/расход, исчисленный Обществом в 2026 году, также как и в 2025 году, обусловлен различиями в признании доходов/расходов в бухгалтерском и налоговом учетах, а именно Доходов/расходов, которые в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ не уменьшают налогооблагаемую прибыль.*

2.12. Доходы и расходы

2.12.1. Выручка от продаж

Основным видом деятельности Общества с момента регистрации по настоящее время является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

Доходы (а именно процентный доход по Лизинговым услугам) и расходы от указанного вида деятельности признаются Обществом доходами и расходами от обычных видов деятельности и отражаются за вычетом налога на добавленную стоимость (если применимо) в составе Выручки и Себестоимости продаж (по строкам 2110 и 2120 Отчета о финансовых результатах соответственно).

Доход от основного вида деятельности Общества - процентный доход по Лизинговым услугам - в стоимостном выражении за январь – июнь 2026 года составил 8 032 979 тыс. руб. (за январь – июнь 2025 года – 9 076 225 тыс. руб.).

Процентный доход по лизинговым услугам, выручка от продажи иных товаров, работ, услуг признавались в бухгалтерском учете по мере оказания услуг, выполнения работ, перехода права собственности на товары.

В течение 2026 и 2025 годов Общество не осуществляло реализацию товаров, работ, услуг, оплата которых по договору предусматривала исполнение обязательств контрагентов неденежными средствами. Также в указанные периоды Общество оказывало услуги финансовой аренды только на внутреннем рынке.

Все остальные виды доходов Общества от продажи работ, услуг и имущества и связанные с ними расходы отражаются в составе прочих доходов и расходов соответственно и показываются в Отчете о финансовых результатах свернуто (по строкам 2340 и 2350).

2.12.2. Себестоимость продаж, управленческие и коммерческие расходы

Расходы признаются Обществом в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Информация о расходах по обычным видам деятельности Общества в разрезе элементов затрат (без учета управленческих и коммерческих расходов) приведена в *Таблице № 11 «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (без учета управленческих и коммерческих расходов)»*.

Таблица № 11 Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (без учета управленческих и коммерческих расходов)

в тысячах рублей

Наименование показателя	Январь-июнь 2026 года	Январь-июнь 2025 года
Материальные расходы	179 377	188 100
в том числе		
<i>расходы на страхование</i>	<i>145 644</i>	<i>169 087</i>
Прочие расходы	4 655	578
Итого	184 032	188 678

Коммерческие расходы включены в состав расходов в отчетном периоде в полном объеме. В Отчете о финансовых результатах данные расходы показаны отдельной строкой. В состав коммерческих расходов в отчетном периоде включены материальные расходы на 59 230 тыс. руб. (за январь – июнь 2025 года – 47 233 тыс. руб.).

Управленческие расходы включены в состав расходов в отчетном периоде в полном объеме. В Отчете о финансовых результатах данные расходы показаны отдельной строкой. Информация об управленческих расходах Общества в разрезе элементов затрат приведена в *Таблице № 12 «Управленческие расходы»*.

Таблица № 12 Управленческие расходы

в тысячах рублей

Наименование показателя	Январь-июнь 2026 года	Январь-июнь 2025 года
Материальные расходы	115 848	117 281
Затраты на оплату труда (с учетом отчислений на социальные нужды)	1 382 414	1 301 864
Амортизация	142 843	122 079
Прочие расходы	28 995	26 015
Итого	1 670 100	1 567 239

2.12.3. Прочие доходы, прочие расходы

Информация об отдельных видах доходов и расходов, входящих в состав прочих доходов и прочих расходов Общества приведена в *Таблице № 13 «Расшифровка отдельных видов прочих доходов и прочих расходов Общества»*.

Таблица № 13 Расшифровка отдельных видов прочих доходов и расходов**в тысячах рублей**

Наименование показателя	Январь-июнь 2026 года	Январь-июнь 2025 года
Прочие доходы, всего:	257 808	350 026
<i>в том числе:</i>		
Доходы, связанные с реализацией прочего имущества	-	40 322
Прочие доходы по договорам финансовой аренды	112 159	68 891
Восстановление излишне начисленных оценочных обязательств	-	68 029
Доходы по страховым событиям	11 278	51 979
Штрафы, пени, неустойки к получению	123 028	91 478
Иные прочие доходы	11 343	29 327
Итого Прочие доходы в Отчете о финансовых результатах (стр 2340):	257 808	350 026
Прочие расходы, всего:	(1 389 491)	(638 604)
<i>в том числе:</i>		
Расходы, связанные с реализацией прочего имущества	(177 462)	-
Расходы в виде оценочных резервов	(1 092 564)	(403 276)
Расходы на услуги банков	(34 163)	(165 150)
Прочие внереализационные расходы	(38 573)	(38 236)
Иные прочие расходы	(46 729)	(31 942)
Итого Прочие расходы в Отчете о финансовых результатах (стр 2350):	(1 389 491)	(638 604)

2.13. Условные обязательства и условные активы

Существующие и потенциальные иски против Общества

В ходе своей хозяйственной деятельности Общество участвует в судебных разбирательствах. По состоянию на 30 июня 2026 года к Обществу предъявлены судебные иски со стороны нескольких контрагентов.

По ряду исков Обществом было создано оценочное обязательство под возможные убытки, связанные с неблагоприятным исходом данных судебных разбирательств, в общей сумме 3 881 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года - 3 075 тыс. руб., на 31 декабря 2024 года – 122 690 тыс. руб.).

По остальным искам Резерв под возможные убытки, связанные с неблагоприятным исходом данных судебных разбирательств, Обществом не создавался ввиду низкой вероятности решения их в пользу истцов.

Обеспечения полученные

По состоянию на 30 июня 2026 года Общество числило в качестве обеспечений полученных:
в тысячах рублей

Наименование	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения*	Оценка финансовой надежности обеспечения
Обеспечения обязательств полученные – всего			
в т.ч.:			
• Поручительства третьих лиц по договорам финансовой аренды	2018 г. - 2034 г.	32 167 770	высокая
• Залог имущества по договорам финансовой аренды	2023 г. - 2030 г.	267 309	высокая

По состоянию на 31 декабря 2025 года Общество числило в качестве обеспечений полученных:
в тысячах рублей

Наименование	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения*	Оценка финансовой надежности обеспечения
Обеспечения обязательств полученные – всего			
в т.ч.:			
• Поручительства третьих лиц по договорам финансовой аренды	2018 г. - 2033 г.	33 661 436	высокая
• Залог имущества по договорам финансовой аренды	2023 г. - 2030 г.	255 874	высокая

По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество числило в качестве обеспечений полученных:

в тысячах рублей

Наименование	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения*	Оценка финансовой надежности обеспечения
Обеспечения обязательств полученные – всего			
В т.ч.:			
• Поручительства третьих лиц по договорам финансовой аренды	2017 г. - 2032 г.	37 805 098	высокая
• Залог имущества по договорам финансовой аренды	2022 г. - 2028 г.	356 064	высокая
• Банковские гарантии	2024 г. - 2025 г.	30 006	высокая

* Сумма обеспечений полученных показана с учетом итоговой стоимости (включая текущую задолженность, остаток чистой стоимости инвестиции в аренду и иной задолженности в соответствии с условиями договора) финансовых активов (по состоянию на отчетную дату).

Обеспечения выданные

Информация по обеспечениям выданным приведена в *Таблице № 14 «Обеспечения выданные»*.

Таблица № 14 «Обеспечения выданные»

в тысячах рублей

Организации, по обязательствам перед которыми выдано обеспечение	Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения (в т.ч. вид имущества, переданного в залог)	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения (например, залоговая стоимость имущества / активов)			Информация об активе, переданном в залог				
				На 30 июня 2026 года	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года	Балансовая стоимость актива			Превышение балансовой стоимости актива над величиной обязательства, которое им обеспечивается на 30 июня 2026 года	Права, возможности и ограничения использования предмета залога Обществом
							На 30 июня 2026 года	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года		
Банки, имеющие высокий кредитный рейтинг: А- и выше (по информации от Рейтингового Агентства АКРА)	Банковский кредит	Залог прав (требований) по договорам лизинга	До момента полного исполнения обязательств	24 875 410	36 921 161	58 078 649	16 050 292	23 513 040	34 765 722	(8 825 118)	Возможно использование для ведения обычной деятельности
		Залог прав (требований) по залоговому счету	До момента полного исполнения обязательств	40 899	151 398	23 765	40 899	151 398	23 765	-	Возможно использование для ведения обычной деятельности
Итого				24 916 309	37 072 559	58 102 414	16 091 191	23 664 438	34 789 487	(8 825 118)	

2.14. Оценочные обязательства

Информация о наличии и изменении величины оценочных обязательств приведена в *Таблице № 15 «Оценочные обязательства»*.

Суммы признанных оценочных обязательств перед работниками Общества отнесены на расходы по обычным видам деятельности.

Таблица № 15 «Оценочные обязательства»

в тысячах рублей

Наименование показателя	Оценочные обязательства перед работниками Общества	Прочие оценочные обязательства	Итого
Величина Обязательств на 31 декабря 2024 года	382 682	128 739	511 421
Признано за январь-июнь 2025 года	498 042	2 815	500 857
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности за январь-июнь 2025 года	(353 388)	(3 969)	(357 357)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания за январь-июнь 2025 года	(872)	(72 091)	(72 963)
Величина Обязательств на 30 июня 2025 года	526 464	55 494	581 958
Величина Обязательств на 31 декабря 2025 года	772 149	14 703	786 852
Признано за январь-июнь 2026 года	483 845	806	484 651
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности за январь-июнь 2026 года	(607 789)	(6 523)	(614 312)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания за январь-июнь 2026 года	(378)	(5 106)	(5 484)
Величина Обязательств на 30 июня 2026 года	647 827	3 880	651 707

По состоянию на отчетную дату Оценочные обязательства Общества имели следующую структуру:

Из общей суммы Оценочных обязательств	На 30 июня 2026 года	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Долгосрочные	272 315	214 873	153 906
Краткосрочные	379 392	571 979	357 515
Итого	651 707	786 852	511 421

2.15. Информация о связанных сторонах

В ходе своей обычной деятельности Общество совершает операции с организациями, являющимися связанными сторонами в соответствии с российским законодательством. Операции со связанными сторонами раскрываются по отдельности для следующих групп связанных сторон, имеющих различный характер взаимоотношений с Обществом.

Группа (характер отношений)
Основные хозяйственные общества Участники, распоряжающиеся более чем 20 % общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный капитал Общества
Основной управленческий персонал Генеральный директор (Председатель правления Общества), члены Правления Общества, Совет директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Общества
Дочерние общества Юридические лица, в которых Общество в силу преобладающего участия в их уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые данными юридическими лицами
Другие связанные стороны Общества, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием одного и того же юридического (физического) лица

По состоянию на 30 июня 2026 года, также как и по состоянию на 31 декабря 2025 года, Общество не имеет бенефициарных владельцев в силу отсутствия какого-либо физического лица, которое бы прямо или через третьих лиц владело Обществом (имело преобладающее участие более 25 процентов в капитале) либо имело возможность контролировать действия Общества по иным основаниям.

Виды и объем операций со связанными сторонами

Виды и объем операций со связанными сторонами за январь – июнь 2026 года:

в тысячах рублей

Виды операций, проведенных Обществом со связанными сторонами за январь – июнь 2026 года (без учета НДС)	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Реализация товаров (работ, услуг) связанным сторонам	-	741	-
Приобретение товаров (работ, услуг, имущественных прав) у связанных сторон	-	-	33 836
Предоставление имущества в аренду связанным сторонам	-	134	-
Получение имущества в аренду от связанных сторон	-	-	31 688
Дивиденды, полученные от связанных сторон	-	67 683	-
Дивиденды, уплаченные связанным сторонам	1 000 000	-	-
Прочие операции со связанными сторонами - доходы	-	-	10 921

Виды и объем операций со связанными сторонами в январе-июне 2025 года:

в тысячах рублей

Виды операций, проведенных Обществом со связанными сторонами январе-июне 2025 года (без учета НДС)	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Реализация товаров (работ, услуг) связанным сторонам	-	628	-
Приобретение товаров (работ, услуг, имущественных прав) у связанных сторон	-	-	16 172
Предоставление имущества в аренду связанным сторонам	-	134	-
Получение имущества в аренду от связанных сторон	-	-	29 316
Дивиденды, полученные от связанных сторон	-	73 551	-
Финансовые операции, включая займы и кредиты, полученные от связанных сторон	-	-	108 888
в том числе: - проценты начисленные	-	-	108 888

Расчеты со связанными сторонами в 2026 году, так же, как и в 2025 году, производились денежными средствами в сроки, определенные соответствующими договорами.

Незавершенные операции со связанными сторонами

Незавершенные операции со связанными сторонами (с учетом НДС) по состоянию на 30 июня 2026 года:

в тысячах рублей

Наименование показателя	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Краткосрочная дебиторская задолженность	-	-	5 403
Прочие долгосрочные обязательства	-	-	29 890
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	3 373

Незавершенные операции со связанными сторонами (с учетом НДС) по состоянию на 31 декабря 2025 года:

в тысячах рублей

Наименование показателя	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Краткосрочная дебиторская задолженность	-	-	11 529
Прочие долгосрочные обязательства	-	-	57 459
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	4 042

Незавершенные операции со связанными сторонами (с учетом НДС) по состоянию на 31 декабря 2024 года:

в тысячах рублей

Наименование показателя	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Краткосрочная дебиторская задолженность	-	-	10 892
Прочие долгосрочные обязательства	-	-	97 084
Краткосрочные заемные средства полученные с учетом начисленных процентов	-	-	3 176 557
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	1 768

Денежные потоки от операций со связанными сторонами

Денежные потоки от операций со связанными сторонами за январь – июнь 2026 года:

Наименование показателя	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Денежные потоки от текущих операций	-	875	(30 052)
Поступления - всего	-	875	10 921
в том числе			
от продажи продукции, товаров, работ, услуг	-	875	-
прочие поступления	-	-	10 921
Платежи – всего	-	-	(40 973)
в том числе			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	-	-	(40 973)
Денежные потоки от инвестиционных операций	-	67 683	(20 029)
Поступления - всего	-	67 683	-
в том числе			
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	-	67 683	-
Платежи – всего	-	-	(20 029)
в том числе			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	-	-	(20 029)
Денежные потоки от финансовых операций	(1 000 000)	-	-
Платежи – всего	(1 000 000)	-	-
в том числе			
на уплату дивидендов	(1 000 000)	-	-

Денежные потоки от операций со связанными сторонами за январь – июнь 2025 года:

Наименование показателя	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Денежные потоки от текущих операций	-	761	(325 290)
Поступления - всего	-	761	-
в том числе			
от продажи продукции, товаров, работ, услуг	-	761	-
Платежи – всего	-	-	(325 290)
в том числе			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	-	-	(39 845)
процентов по долговым обязательствам	-	-	(285 445)
Денежные потоки от инвестиционных операций	-	73 551	-
Поступления - всего	-	73 551	-
в том числе			
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	-	73 551	-
Денежные потоки от финансовых операций	-	-	(3 000 000)
Платежи – всего	-	-	(3 000 000)
в том числе			
возврат займов	-	-	(3 000 000)

Вознаграждения, выплачиваемые Обществом основному управленческому персоналу

Вознаграждения, выплаченные Обществом основному управленческому персоналу за январь – июнь 2026 года и за январь – июнь 2025 года, представляют собой краткосрочные и долгосрочные вознаграждения (заработная плата, премии). Сумма указанных вознаграждений, включая налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, составила:

- за январь-июнь 2026 года 375 378 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 346 915 тыс. руб., долгосрочные вознаграждения – 28 463 тыс. руб.; при этом по состоянию на 30 июня 2026 года краткосрочные и долгосрочные обязательства Общества по вознаграждениям основному управленческому персоналу составили 141 886 тыс. руб. и 255 553 тыс. руб., соответственно.

- за январь-июнь 2025 года 338 863 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 236 252 тыс. руб., долгосрочные вознаграждения – 102 611 тыс. руб.; при этом по состоянию на 30 июня 2025 года краткосрочные и долгосрочные обязательства Общества по вознаграждениям основному управленческому персоналу составили 60 086 тыс. руб. и 233 134 тыс. руб., соответственно.

Общество использует Долгосрочную программу вознаграждения основного управленческого персонала. В соответствии с указанной программой Общество формирует соответствующий Резерв (оценочное обязательство), выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности.

2.16. Информация по сегментам

В деятельности Общества выделяется один основной отраслевой сегмент: лизинговая деятельность, включающая в себя заключение договоров лизинга с юридическими и физическими лицами и их последующее исполнение и контроль.

Все клиенты и активы Общества расположены в Российской Федерации.

2.17. События после отчетной даты

В период между отчетной датой (30 июня 2026 года) и датой подписания Бухгалтерской (финансовой) отчетности за январь – июнь 2026 года Обществом не установлены какие-либо иные факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.

Генеральный директор М.В. Гончарук _____

21 июля 2026 г.

