

Бухгалтерская отчетность
за январь - июнь 2025 г.

Номер корректировки

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Организационно-правовая форма Общество с ограниченной ответственностью
Форма собственности Частная собственность

по ОКПО
ИНН
по ОКОПФ
по ОКФС

52106179
2536247123
12300
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
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации

ИНН
ОГРН

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

Бухгалтерский баланс
на 30 июня 2025 г.

Форма по ОКУД			Коды		
Отчетная дата			0710001		
(число, месяц, год)			30	06	2025
по ОКПО			52106179		
по ОКЕИ			384		

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

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Гудвил	1105	-	-	-
	Нематериальные активы	1110	105 004	112 654	156 273
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2.2.	Основные средства	1150	692 317	464 110	550 153
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
2.3.	Финансовые вложения	1170	10	10	10
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	554 392
2.4.	Прочие внеоборотные активы	1190	8 023 523	12 161 389	17 383 583
2.4.1.	в том числе: Авансы, выданные на приобретение предметов лизинга	11901	6 966 975	10 038 403	13 970 909
2.4.2.	Капитализируемые расходы до передачи предметов лизинга в финансовую аренду	11902	1 056 510	2 122 986	3 412 674
	Итого по разделу I	1100	8 820 854	12 738 163	18 644 411
	II. Оборотные активы				
2.5.	Запасы	1210	890 979	344 712	321 251
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	541	32	2 793
2.6.	Дебиторская задолженность	1230	62 563 962	64 196 653	58 145 955
2.6.1.	в том числе: Чистая стоимость инвестиции в аренду краткосрочная	12301	30 455 869	29 459 336	26 987 475
2.6.1.	Чистая стоимость инвестиции в аренду долгосрочная	12302	31 774 594	34 644 932	31 020 901
2.3.	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	5 793	64 670
2.7.	Денежные средства и денежные	1250	1 674 714	4 165 506	8 575 857
	Прочие оборотные активы	1260	186 514	187 264	184 459
	Итого по разделу II	1200	65 316 710	68 899 960	67 294 985
	БАЛАНС	1600	74 137 564	81 638 123	85 939 396

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 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	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	22 749 517	20 438 749	30 214 817
	Итого по разделу III	1300	23 549 201	21 238 433	31 014 501
	IV. Долгосрочные обязательства				
2.9.	Заемные средства	1410	18 563 321	20 891 963	24 433 920
2.9.	в том числе: Долгосрочные кредиты	14101	14 233 321	20 071 963	24 433 920
2.11.	Отложенные налоговые обязательства	1420	907 176	143 062	-
2.14.	Оценочные обязательства	1430	252 064	153 906	127 068
2.10.	Прочие долгосрочные обязательства	1450	571 219	353 610	451 539
	Итого по разделу IV	1400	20 293 780	21 542 541	25 012 527
	V. Краткосрочные обязательства				
2.9.	Заемные средства	1510	24 218 577	31 853 037	20 243 083
2.9.	в том числе: Краткосрочные кредиты	15101	19 853 130	23 529 103	20 243 083
2.6.2.	Кредиторская задолженность	1520	5 746 112	6 646 597	9 077 480
2.6.2.	в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	15201	4 189 805	5 947 862	8 221 480
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
2.14.	Оценочные обязательства	1540	329 894	357 515	591 805
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	30 294 583	38 857 149	29 912 368
	БАЛАНС	1700	74 137 564	81 638 123	85 939 396

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

Гончарук Максим Владимирович

(расшифровка подписи)

21 июля 2025 г.



**Отчет о финансовых результатах
за январь - июнь 2025 г.**

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

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

Коды		
0710002		
30	06	2025
52106179		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 2024 г.
2.12.1.	Выручка	2110	9 076 225	6 032 968
2.12.2.	Себестоимость продаж	2120	(188 678)	(190 791)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	8 887 547	5 842 177
2.12.2.	Коммерческие расходы	2210	(48 416)	(22 185)
2.12.2.	Управленческие расходы	2220	(1 567 239)	(1 504 886)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	7 271 892	4 315 106
	Доходы от участия в других организациях	2310	73 551	60 410
2.7.	Проценты к получению	2320	467 249	781 660
2.9.	Проценты к уплате	2330	(4 449 232)	(3 925 186)
2.13.3.	Прочие доходы	2340	1 139 614	750 707
2.13.3.	Прочие расходы	2350	(1 428 192)	(570 562)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	3 074 882	1 412 135
2.11.	Налог на прибыль организаций	2410	(764 114)	(280 685)
2.11.	в том числе: текущий налог на прибыль организаций	2411	-	(17 398)
2.11.	отложенный налог на прибыль организаций	2412	(764 114)	(263 287)
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	Прочее	2460	-	-
2.8.	Чистая прибыль (убыток)	2400	2 310 768	1 131 450

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 2024 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	2 310 768	1 131 450
	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 2025 г.



Отчет об изменениях капитала
за январь - июнь 2025 г.

Коды		
0710004		
30	06	2025
52106179		
384		

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

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 переоценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 г.	3100	84 617	-	-	715 067	-	30 214 817	31 014 501
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3130	84 617	-	-	715 067	-	30 214 817	31 014 501

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 январь - июнь 2024 г. Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	1 131 450	1 131 450
2.8.	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	(13 500 000)	(13 500 000)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 30 июня 2024 г.	3250	84 617	-	-	715 067	-	17 846 267	18 645 951
	На 31 декабря 2024 г.	3200	84 617	-	-	715 067	-	20 438 749	21 238 433
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3230	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 дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
2.8.	За январь - июнь 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	2 310 768	2 310 768
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-
	На 30 июня 2025 г.	3300	84 617	-	-	715 067	-	22 749 517	23 549 201

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

21 июля 2025 г.



**Отчет о движении денежных средств
за январь - июнь 2025 г.**

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

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

Коды		
0710005		
30	06	2025
52106179		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	29 671 596	29 751 946
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	27 888 826	28 849 643
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	прочие поступления	4119	1 782 770	902 303
	Платежи - всего	4120	(6 655 110)	(6 186 506)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(743 743)	(532 434)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(1 090 688)	(1 331 145)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(4 607 557)	(3 907 485)
	налога на прибыль организаций	4124	(157 161)	(157 478)
	налоги (за исключением налога на прибыль) и сборы	4125	(1 660)	(370)
	прочие платежи	4129	(54 301)	(257 594)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	23 016 486	23 565 440

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	81 601	100 013
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	8 050	6 651
	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	-	32 952
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	73 551	60 410
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(15 784 389)	(26 076 162)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(15 784 389)	(26 076 162)
	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	(15 702 788)	(25 976 149)
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	7 818 425	23 820 400
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	3 319 100	23 820 400
	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 январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(17 622 915)	(25 089 470)
	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	-	(13 500 000)
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(17 622 915)	(11 589 470)
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(9 804 490)	(1 269 070)
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(2 490 792)	(3 679 779)
2.7.	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	4 165 506	8 575 857
2.7.	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	1 674 714	4 896 078
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный директор

(наименование должности)

(подпись)

Гончарук Максим Владимирович

(расшифровка подписи)

21 июля 2025 г.



**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И
ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ
РЕЗУЛЬТАТАХ
ООО «ДельтаЛизинг»
ЗА ЯНВАРЬ–ИЮНЬ 2025 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 2025 года составила 498 человек (за январь – июнь 2024 года - 464 человека, за январь – июнь 2023 года – 450 человек).

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

По состоянию на 30 июня 2025 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 «ruA+, стабильный» (рейтинговое агентство Эксперт РА, дата подтверждения 13 ноября 2024 года). Кроме того, 19 июня 2025 года рейтинговое агентство АКРА присвоило Обществу кредитный рейтинг «AA-(RU), прогноз «Стабильный».

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность за январь – июнь 2025 года составлена на бумажном носителе и подписана руководителем Общества 21 июля 2025 года.

1.2. Филиалы, представительства и другие территориально-обособленные подразделения

По состоянию на 30 июня 2025 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

Наименование обособленного подразделения (представительства)	Место государственной регистрации и/или место ведения хозяйственной деятельности	КПП
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, офис 19897	231144001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Казань	420107, 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 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 *десяти 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. По каждому обособленному виду доходов показывается соответствующая каждому виду часть расходов.

При этом показатели об отдельных видах доходов/расходов, включенных в состав одной статьи отчета о финансовых результатах, величина которой составляет пять 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.; 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 2025 г.	1 008 774	(544 664)	352 540	(25 552)	13 579	(112 360)	1 335 762	(643 445)
	январь-июнь 2024 г.	914 321	(364 168)	66 305	(33 576)	17 802	(98 369)	947 050	(444 735)
<i>в том числе:</i>									
Транспортные средства	январь-июнь 2025 г.	243 331	(164 022)	22 335	(9 384)	9 147	(18 633)	256 282	(173 508)
	январь-июнь 2024 г.	210 476	(142 952)	29 439	(8 742)	7 913	(13 949)	231 173	(148 988)
Машины и оборудование	январь-июнь 2025 г.	91 701	(55 405)	14 033	(202)	201	(4 961)	105 532	(60 165)
	январь-июнь 2024 г.	62 371	(43 835)	21 431	-	-	(4 195)	83 802	(48 030)
Производственный и хозяйственный инвентарь	январь-июнь 2025 г.	21 256	(9 079)	-	(102)	89	(1 575)	21 154	(10 565)
	январь-июнь 2024 г.	19 916	(6 201)	547	-	-	(1 517)	20 463	(7 718)
Прочие основные средства	январь-июнь 2025 г.	16 760	(5 080)	5 621	-	-	(1 106)	22 381	(6 186)
	январь-июнь 2024 г.	16 522	(2 518)	-	-	-	(1 301)	16 522	(3 819)
Права пользования активами (офисными помещениями)	январь-июнь 2025 г.	635 726	(311 078)	310 551	(15 864)	4 142	(86 085)	930 413	(393 021)
	январь-июнь 2024 г.	605 036	(168 662)	14 888	(24 834)	9 889	(77 407)	595 090	(236 180)

2.3. Финансовые вложения

К финансовым вложениям отнесены активы, соответствующие требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденного Приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н.

Финансовые вложения принимаются к учету по фактической стоимости.

При выбытии финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

По состоянию на отчетную дату Общество не имеет в собственности финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, производится один раз в год по состоянию на 31 декабря. Соответствующий резерв формируется только при наличии признаков обесценения - устойчивого существенного снижения стоимости таких финансовых вложений.

Информация о наличии и движении финансовых вложений приведена в *Таблице № 02 «Наличие и движение финансовых вложений»*.

Таблица № 02 Наличие и движение финансовых вложений

в тысячах рублей

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
		Первоначальная стоимость	Накопленные корректировки	Поступило	выбыло		Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	Перевод из долго в краткосрочные активы и наоборот	Первоначальная стоимость	Накопленные корректировки
					Первоначальная стоимость	Накопленные корректировки				
Финансовые вложения, всего	за январь-июнь 2025 г.	5 803	-	-	(5 793)	-	-	-	10	-
	за январь-июнь 2024 г.	68 947	(4 267)	-	(28 403)	-	-	-	40 544	(4 267)
<i>в том числе:</i>										
Долгосрочные финансовые вложения	за январь-июнь 2025 г.	10	-	-	-	-	-	-	10	-
	за январь-июнь 2024 г.	10	-	-	-	-	-	-	10	-
<i>прочие финансовые вложения</i>	за январь-июнь 2025 г.	10	-	-	-	-	-	-	10	-
	за январь-июнь 2024 г.	10	-	-	-	-	-	-	10	-
Краткосрочные финансовые вложения	за январь-июнь 2025 г.	5 793	-	-	(5 793)	-	-	-	-	-
	за январь-июнь 2024 г.	68 937	(4 267)	-	(28 403)	-	-	-	40 534	(4 267)
<i>предоставленные займы</i>	за январь-июнь 2025 г.	5 793	-	-	(5 793)	-	-	-	-	-
	за январь-июнь 2024 г.	68 937	(4 267)	-	(28 403)	-	-	-	40 534	(4 267)

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 2025 года	Остаток на 31 декабря 2024 года	Остаток на 31 декабря 2023 года
Авансы, выданные на приобретение предметов лизинга:	6 966 975	10 038 403	13 970 909
<i>в том числе:</i>			
Авансы, выданные на приобретение предметов лизинга (за минусом принятого к вычету НДС с авансов)	7 086 167	10 384 557	14 303 436
Резерв по сомнительным долгам	(119 192)	(346 154)	(332 527)
Итого Авансы, выданные на приобретение предметов лизинга	6 966 975	10 038 403	13 970 909

2.4.2. Капитализируемые расходы до передачи предметов лизинга в финансовую 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)

К расходам на приобретение указанного 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 2025 г.	2 133 734	(10 748)	19 717 975	(20 767 375)	(17 076)	-	-	1 067 258	(10 748)
	январь-июнь 2024 г.	3 430 075	(17 401)	25 225 585	(26 819 371)	(19 237)	3 133	-	1 817 052	(14 268)
<i>в том числе:</i>										
Машины и оборудование	январь-июнь 2025 г.	1 833 590	(10 748)	15 867 494	(16 634 522)	(17 076)	-	-	1 049 486	(10 748)
	январь-июнь 2024 г.	3 400 355	(17 401)	17 501 953	(19 103 514)	(19 237)	3 133	-	1 779 557	(14 268)
Транспортные средства	январь-июнь 2025 г.	300 144	-	3 850 481	(4 132 853)	-	-	-	17 772	-
	январь-июнь 2024 г.	29 720	-	7 723 632	(7 715 857)	-	-	-	37 495	-

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 на начало и конец отчетного периода отдельных видов запасов (с учетом начисленного резерва под обесценение стоимости запасов) отражена в *Таблице № 05 «Запасы»*.

Таблица № 05 Запасы

в тысячах рублей

Наименование показателя	Остаток на 30 июня 2025 года	Остаток на 31 декабря 2024 года	Остаток на 31 декабря 2023 года
Запасы:	890 979	344 712	321 251
<i>в том числе:</i>			
товары	964 257	460 635	378 079
прочие запасы	6 545	6 032	8 785
Резерв под обесценение стоимости запасов	(79 823)	(121 955)	(65 613)
Итого запасы	890 979	344 712	321 251

2.6. Дебиторская и кредиторская задолженность

2.6.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (чистая стоимость инвестиции в аренду)

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 дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока аренды. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как валовая инвестиция в лизинг, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Валовая инвестиция 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 суммой валовых инвестиций в аренду (лизинг) и суммой чистых инвестиций 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 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 признанные чистые инвестиции в аренду (лизинг). Любые авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам отражаются Обществом в Бухгалтерском балансе как Прочие внеоборотные активы/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) чистые инвестиции в аренду (лизинг) проверяются 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 чистых инвестиций 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 Чистые инвестиции в лизинг за минусом Резерва под ОКУ.

Информация по валовой и чистой стоимости инвестиций в неоперационную (финансовую) аренду приведена в *Таблице № 06 «Валовая и чистая стоимость инвестиций в финансовую аренду»*.

Информация по просроченной задолженности по действующим договорам финансовой аренды приведена в *Таблице № 07.1 «Просроченная дебиторская задолженность»*.

Информация о наличии и движении Резервов под ОКУ и Резервов по сомнительным долгам приведена в *Таблице № 07.2 «Наличие и движение Резервов по сомнительным долгам и Резервов под ОКУ»*.

Таблица № 06 Валовая и чистая стоимость инвестиций в финансовую аренду

в тысячах рублей

Показатель	Остаток на 30 Июня 2025 года	Остаток на 31 Декабря 2024 года	Остаток на 31 Декабря 2023 года
Наименование			
Валовая стоимость инвестиций в финансовую аренду:	84 304 183	85 812 809	73 190 727
<i>в том числе:</i>			
со сроком погашения до 1 года	42 222 948	41 032 324	34 774 684
со сроком погашения от 1 года до 2 лет	23 759 490	25 394 240	21 313 724
со сроком погашения от 2 года до 3 лет	11 767 227	11 798 047	10 800 018
со сроком погашения от 3 года до 4 лет	4 995 764	5 479 831	4 166 072
со сроком погашения от 4 года до 5 лет	1 255 258	1 636 762	1 584 696
со сроком погашения свыше 5 лет	303 496	471 605	551 533
Итого Валовая стоимость инвестиций в финансовую аренду	84 304 183	85 812 809	73 190 727
<i>Проценты по финансовой аренде (незаработанные финансовые доходы)</i>	(22 413 744)	(21 895 971)	(15 268 107)
Просроченная задолженность по договорам финансовой аренды (по текущим лизинговым платежам)	1 077 768	615 929	1 165 353
Чистая стоимость инвестиций в финансовую аренду до вычета Резерва под ожидаемые кредитные убытки	62 968 207	64 532 767	59 087 973
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(737 744)	(428 499)	(1 079 597)
Всего Чистая стоимость инвестиций в финансовую аренду за вычетом Резерва под ожидаемые кредитные убытки	62 230 463	64 104 268	58 008 376

2.6.2. Кредиторская задолженность и прочая дебиторская задолженность. Просроченная дебиторская задолженность

К прочей дебиторской задолженности Общество относит в основном задолженность, возникшую после расторжения договоров финансовой аренды, а также дебиторскую задолженность, связанную с претензионной работой Общества и иную аналогичную задолженность. Прочая дебиторская задолженность контрагентов определяется исходя из условий, установленных договорами между Обществом и контрагентами с учетом НДС (если применимо).

Прочая Дебиторская задолженность также 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 и под ОКУ приведена в *Таблице № 07.2*.

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 и ОКУ, а также кредиторской задолженности Общества (с учетом срока обращения/погашения) приведена в *Таблице № 07 «Дебиторская и кредиторская задолженность»*.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода просроченной дебиторской задолженности приведена в *Таблице № 07.1 «Просроченная дебиторская задолженность»*.

В составе кредиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2025 года просроченная кредиторская задолженность отсутствует (аналогично на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года).

Таблица № 07 Дебиторская и кредиторская задолженность

в тысячах рублей

Наименование показателя	Остаток на 30 июня 2025 года	Остаток на 31 декабря 2024 года	Остаток на 31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность:	62 563 962	64 196 653	58 145 955
<i>долгосрочная – всего</i>	<i>31 774 594</i>	<i>34 644 932</i>	<i>31 020 901</i>
<i>в том числе:</i>			
чистая стоимость инвестиции в аренду	32 165 807	34 855 155	31 495 821
Резерв под ОКУ	(391 213)	(210 223)	(474 920)
<i>краткосрочная – всего</i>	<i>30 789 368</i>	<i>29 551 721</i>	<i>27 125 054</i>
<i>в том числе:</i>			
чистая стоимость инвестиции в аренду	30 802 400	29 677 612	27 592 152
Резерв под ОКУ	(346 531)	(218 276)	(604 677)
прочая дебиторская задолженность	1 511 461	983 097	1 113 961
Резерв по сомнительным долгам (по прочей дебиторской задолженности)	(1 177 962)	(890 712)	(976 382)
Итого дебиторская задолженность	62 563 962	64 196 653	58 145 955
Кредиторская задолженность:	5 746 112	6 646 597	9 077 480
<i>краткосрочная – всего</i>	<i>5 746 112</i>	<i>6 646 597</i>	<i>9 077 480</i>
<i>в том числе:</i>			
расчеты с покупателями и заказчиками	4 189 805	5 947 862	8 221 480
расчеты по налогам и сборам	1 172 108	321 418	502 207
прочая кредиторская задолженность	384 199	377 317	353 793
Итого кредиторская задолженность	5 746 112	6 646 597	9 077 480

Таблица № 07.1 Просроченная дебиторская задолженность

в тысячах рублей

Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 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	2 217 900	959 196	1 491 042	555 881	2 113 675	725 045
<i>в том числе:</i>						
Просроченная задолженность по договорам финансовой аренды (по текущим лизинговым платежам с НДС)	1 077 768	959 150	615 929	555 881	1 165 353	724 974
Прочая дебиторская задолженность:	1 140 132	46	875 113	-	948 322	71
<i>Задолженность по расторгнутым договорам финансовой аренды</i>	481 399	-	317 164	-	256 835	-
<i>Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по претензиям к лизингополучателям</i>	501 892	-	401 150	-	406 739	-
<i>Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по прочим операциям</i>	156 841	46	156 799	-	284 748	71

Таблица № 07.2 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 2023 года	(1 079 597)	(1 308 909)	(2 388 506)
Начислено Резервов за январь-июнь 2024 года	-	(65 014)	(65 014)
Списано за счет Резервов за январь-июнь 2024 года	-	60 748	60 748
Восстановлено Резервов за январь-июнь 2024 года	83 336	214 249	297 585
Величина Резервов на 30 июня 2024 года	(996 261)	(1 098 926)	(2 095 187)
Величина Резервов на 31 декабря 2024 года	(428 499)	(1 236 865)	(1 665 364)
Начислено Резервов за январь-июнь 2025 года	(309 245)	(496 493)	(805 738)
Списано за счет Резервов за январь-июнь 2025 года	-	33 742	33 742
Восстановлено Резервов за январь-июнь 2025 года	-	402 462	402 462
Величина Резервов на 30 июня 2025 года	(737 744)	(1 297 154)	(2 034 898)

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 № 08 «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 466 745 тыс. руб. (за январь-июнь 2024 года – 777 060 тыс. руб.).

В 2025 и 2024 годах Общество не размещало денежные средства на валютных депозитах.

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

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 № 08 Состав денежных средств и денежных эквивалентов

в тысячах рублей

Наименование показателя	На 30 июня 2025 года			На 31 декабря 2024 года			На 31 декабря 2023 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	1 674 714	-	-	1 165 506	-	-	137 993	-	-
денежные средства на расчетных счетах, в долларах США	-	-	78,4685	-	-	101,6797	-	-	89, 6883
денежные средства на расчетных счетах, в евро	-	-	92,2785	-	-	106,1028	-	-	99,1919
денежные средства на специальных счетах, в рублях	-	-	-	-	-	-	250 979	-	-
<i>Состав денежных эквивалентов:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
денежные средства на депозитных счетах, в рублях	-	-	-	3 000 000	-	-	8 186 885	-	-
Итого денежные средства и денежные эквиваленты в рублях и рублевых эквивалентах в отчете о движении денежных средств (стр.4450, 4500)	1 674 714	-	-	4 165 506	-	-	8 575 857	-	-
Итого денежные средства и денежные эквиваленты в рублях и рублевых эквивалентах в Балансе (стр. 1250)	1 674 714	-	-	4 165 506	-	-	8 575 857	-	-

2.8. Капитал

В течение января-июня 2025 года и января-июня 2024 года отсутствовали изменения в уставном, добавочном и резервном капитале Общества. Движение в нераспределенной прибыли соответствовали прибыли соответствующего периода (2 310 768 тыс. руб. за январь – июнь 2025 года и 1 131 450 тыс. руб. за январь – июнь 2024 года). За январь – июнь 2025 года распределение прибыли в качестве дивидендов не проводилось. За январь – июнь 2024 года распределение прибыли в качестве дивидендов было проведено в размере 13 500 000 тыс. руб.

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 № 09 «Наличие и изменение величины обязательств по заемным средствам»*.

Таблица № 09 «Наличие и изменение величины обязательств по заемным средствам»
в тысячах рублей

Наименование показателя	Январь-июнь 2025 года			2024 год			2023 год		
	Сумма задолженност и на 30 июня 2025	в том числе		Сумма задолженности на 31 декабря 2024	в том числе		Сумма задолженности на 31 декабря 2023	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 2025 году (краткосрочные обязательства)		Сумма задолженности к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательства)	Сумма задолженности к погашению в 2024 году (краткосрочные обязательства)
Основной долг:									
Кредиты	34 086 451	14 233 321	19 853 130	43 601 066	20 071 963	23 529 103	44 635 780	24 433 920	20 201 860
Займы	-	-	-	3 000 000	-	3 000 000	-	-	-
Облигации	8 510 800	4 330 000	4 180 800	5 800 000	820 000	4 980 000	-	-	-
Итого основной долг: в том числе со сроком погашения	42 597 251	18 563 321	24 033 930	52 401 066	20 891 963	31 509 103	44 635 780	24 433 920	20 201 860
2024 год	-	-	-	-	-	-	20 201 860	-	20 201 860
- 2025 год	13 402 988	-	13 402 988	31 509 103	-	31 509 103	17 949 720	17 949 720	-
- 2026 год	18 177 882	7 546 940	10 630 942	14 224 582	14 224 582	-	5 497 760	5 497 760	-
- 2027 год	9 239 966	9 239 966	-	5 784 966	5 784 966	-	986 440	986 440	-
- 2028 год	1 666 415	1 666 415	-	882 415	882 415	-	-	-	-
- после 2028 года	110 000	110 000	-	-	-	-	-	-	-
Проценты по заемным средствам:									
Проценты по кредитам и займам	97 460	-	97 460	323 972	-	323 972	41 223	-	41 223
Проценты по облигациям	87 187	-	87 187	19 962	-	19 962	-	-	-
ИТОГО	42 781 898	18 563 321	24 218 577	52 745 000	20 891 963	31 853 037	44 677 003	24 433 920	20 243 083

Таким образом за январь-июнь 2025 года Общество привлекло заемных средств на общую сумму 7,8 млрд. руб. (за январь-июнь 2024 года – 23,8 млрд. руб.), и погасило задолженности по заемным средствам с учетом начисленных процентов на общую сумму 22,5 млрд. руб. (за январь-июнь 2024 года – 15,6 млрд. руб.). В том числе в марте 2025 году Общество выпустило и разместило рублевые облигации общим номиналом 4,5 млрд. руб. со сроком гашения в 2025-2028 годах.

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

По состоянию на 30 июня 2025 года у Общества:

- имеются заемные средства в российских рублях со сроками погашения в 2025-2029 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 составляет 53,8 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 2024 года у Общества:

- имелись заемные средства в российских рублях со сроками погашения в 2025-2028 годах, привлеченные с использованием как фиксированных, так и плавающих ставок;
- отсутствовали привлеченные заемные средства в иностранной валюте;
- отсутствовали действующие соглашения с банками о привлечении денежных средств на условиях овердрафта;
- отсутствовали полученные поручительства третьих лиц, не использованные по состоянию на отчетную дату для получения кредита;
- отсутствовали займы (кредиты), недополученные по состоянию на отчетную дату по заключенным договорам займа (кредитным договорам);
- свободный лимит по заключенным кредитным линиям составлял 44,7 млрд. руб.

Информация о сумме начисленных процентов приведена в *Таблице № 10 «Сумма процентов по заемным средствам»*.

Таблица № 10 «Сумма процентов по заемным средствам»
в тысячах рублей

Наименование показателя	Сумма процентов за январь-июнь 2025 года	Сумма процентов за январь-июнь 2024 года
Проценты по кредитам и займам	(3 420 009)	(3 925 186)
Проценты по облигациям	(1 029 223)	-
Итого Проценты по заемным средствам для включения в Прочие расходы	(4 449 232)	(3 925 186)

2.10. Прочие обязательства

В составе Прочих обязательств Обществом отражаются Обязательства по аренде.

По состоянию на 30 июня 2025 года указанные обязательства составили 571 219 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года – 353 610 тыс. руб., на 31 декабря 2023 года – 451 539 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 № 11 «Налог на прибыль»*.

Таблица № 11 Налог на прибыль

в тысячах рублей

№ п/п	Наименование показателя	Январь-июнь 2025 года	Январь-июнь 2024 года
1.	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 074 882	1 412 135
2.	Условный расход по налогу на прибыль - всего (ставка налога в 2025 году - 25%, ставка налога в 2024 году – 20 %) **	(768 721)	(282 427)
3.	Постоянный налоговый доход (расход)*	4 607	1 742
4.	Пересчет отложенных налогов за счет изменения ставки налога на прибыль (до 25%) **	-	-
5.	Расход (доход) по налогу на прибыль (п. 2 + п. 3 + п. 4) <i>в том числе</i>	(764 114)	(280 685)
5.1.	Отложенный налог на прибыль, <i>в том числе обусловленный:</i>	(764 114)	(263 287)
5.1.1.	возникновением (погашением) временных разниц	(764 114)	(263 287)
	<i>изменение стоимости чистых инвестиций в лизинг</i>	506 600	(527 798)
	<i>изменение стоимости предметов лизинга, расходов на их приобретение (в налоговом учете)</i>	(1 772 677)	242 181
	<i>изменение резервов по сомнительной задолженности и резервов под ОКУ</i>	85 351	(55 776)
	<i>иные временные разницы</i>	416 612	78 106
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	-	(17 398)

*Постоянный налоговый доход/расход, исчисленный Обществом в 2025 году, также как и в 2024 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.

** В соответствии с Федеральным законом от 12 июля 2024 г. № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» с 1 января 2025 г. ставка налога на прибыль составляет 25 %. Следовательно Общество пересчитало величину отложенных налоговых активов и обязательств по «новой» ставке на 31 декабря 2024 года с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков.

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 2025 года составляет 9 076 225 тыс. руб. (за январь-июнь 2024 года – 6 032 968 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 2025 и 2024 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 развернуто (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 № 12 «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (без учета управленческих и коммерческих расходов)»*.

Таблица № 12 Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (без учета управленческих и коммерческих расходов)

в тысячах рублей

Наименование показателя	Январь-июнь 2025 года	Январь-июнь 2024 года
Материальные расходы	188 100	190 292
в том числе		
<i>расходы на страхование</i>	<i>169 087</i>	<i>172 766</i>
Прочие расходы	578	499
Итого	188 678	190 791

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 47 233 тыс. руб. (за январь-июнь 2024 года – 21 661 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 № 13 «Управленческие расходы»*.

Таблица № 13 Управленческие расходы

в тысячах рублей

Наименование показателя	Январь-июнь 2025 года	Январь-июнь 2024 года
Материальные расходы	117 281	140 067
Затраты на оплату труда (с учетом отчислений на социальные нужды)	1 301 864	1 211 367
Амортизация	122 079	131 313
Прочие расходы	26 015	22 139
Итого	1 567 239	1 504 886

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 № 14 «Расшифровка отдельных видов прочих доходов и прочих расходов Общества»*.

Таблица № 14 «Расшифровка отдельных видов прочих доходов и расходов Общества»

в тысячах рублей

№ п/п		Наименование показателя	Январь-июнь 2025 года		Январь-июнь 2024 года		Январь-июнь 2025 года	Январь-июнь 2024 года
			Доходы	Расходы	Доходы	Расходы	ИТОГО Прибыль (+)	
							Убыток (-)	
			Развернуто		Развернуто		Свернуто	
Прочие доходы (расходы) - ВСЕГО			1 139 614	(1 428 192)	750 707	(570 562)	(288 578)	180 145
В том числе:								
1	Доходы (расходы), связанные с реализацией прочего имущества		193 960	(153 638)	138 622	(163 321)	40 322	(24 699)
2	Доходы (расходы) в виде оценочных резервов		402 462	(805 738)	300 718	(65 014)	(403 276)	235 704
3	Курсовые разницы		44 110	(26 999)	21 848	(29 809)	17 111	(7 961)
4	Доходы (расходы) по страховым событиям		213 622	(161 643)	90 350	(7 384)	51 979	82 966
5	Доходы (расходы) от уступки прав требования		21 827	(21 809)	14 493	(20 385)	18	(5 892)
6	Прочие доходы (расходы) по договорам финансовой аренды		68 891	-	74 831	-	68 891	74 831
7	Расходы на услуги банков		-	(165 150)	-	(122 798)	(165 150)	(122 798)
8	Прочее		194 742	(93 215)	109 845	(161 851)	101 527	(52 006)

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 2025 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 55 494 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года – 122 690 тыс. руб., на 31 декабря 2023 года резерв не создавался).

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 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 дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2032 г.	36 496 952	высокая
• Залог имущества по договорам финансовой аренды	2028 г.	353 142	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 дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2032 г.	37 805 098	высокая
• Залог имущества по договорам финансовой аренды	2028 г.	356 064	высокая
• Банковские гарантии	2025 г.	30 006	высокая

По состоянию на 31 декабря 2023 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 дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2032 г.	38 385 110	высокая
Залог имущества по договорам финансовой аренды	2028 г.	293 067	высокая

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

Обеспечения выданные

Информация по обеспечениям выданным приведена в *Таблице № 15 «Обеспечения выданные»*.

Таблица № 15 «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 2025 года	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года	Балансовая стоимость актива			Превышение балансовой стоимости актива над величиной обязательства, которое им обеспечивается на 30 июня 2025 года	Права, возможности и ограничения использования предмета залога Обществом
							На 30 июня 2025 года	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 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	43 718 748	58 078 649	73 970 644	28 260 426	34 765 722	44 649 240	(15 458 322)	Возможно использование для ведения обычной деятельности
		Залог прав (требований) по залоговому счету	До момента полного исполнения обязательств	1 566 107	23 765	303 834	1 566 107	23 765	303 834	-	Возможно использование для ведения обычной деятельности
Итого				45 284 855	58 102 414	74 274 478	29 826 533	34 789 487	44 953 074	(15 458 322)	

2.14. Оценочные обязательства

Информация о наличии и изменении величины оценочных обязательств приведена в *Таблице № 16 «Оценочные обязательства»*.

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

Таблица № 16 «Оценочные обязательства»

в тысячах рублей

Наименование показателя	Оценочные обязательства перед работниками Общества	Прочие оценочные обязательства	Итого
Величина Обязательств на 31 декабря 2023 года	639 693	79 180	718 873
Признано за январь-июнь 2024 года	506 259	11 925	518 184
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности за январь-июнь 2024 года	(665 863)	(70 095)	(735 958)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания за январь-июнь 2024 года	(44 531)	(9 085)	(53 616)
Величина Обязательств на 30 июня 2024 года	435 558	11 925	447 483
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

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

Из общей суммы Оценочных обязательств	На 30 июня 2025 года	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Долгосрочные	252 064	153 906	127 068
Краткосрочные	329 894	357 515	591 805
Итого	581 958	511 421	718 873

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 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 в январе-июне 2025 года:

в тысячах рублей

Виды операций, проведенных Обществом со связанными сторонами января-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

Виды и объем операций со связанными сторонами в январе-июне 2024 года:

в тысячах рублей

Виды операций, проведенных Обществом со связанными сторонами в январе-июне 2024 года (без учета НДС)	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Реализация товаров (работ, услуг) связанным сторонам	-	575	-
Предоставление имущества в аренду связанным сторонам	-	130	-
Получение имущества в аренду от связанных сторон	-	-	26 882
Дивиденды, уплаченные связанным сторонам	13 500 000	-	-
Дивиденды, полученные от связанных сторон	-	60 410	-

Расчеты со связанными сторонами в 2025 году, так же, как и в 2024 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 2025 года:

в тысячах рублей

Наименование показателя	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Краткосрочная дебиторская задолженность	-	1	5 185
Прочие долгосрочные обязательства	-	-	75 827
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	2 619

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

Незавершенные операции со связанными сторонами (с учетом НДС) по состоянию на 31 декабря 2023 года:

в тысячах рублей

Наименование показателя	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Краткосрочная дебиторская задолженность	-	-	10 474
Прочие долгосрочные обязательства	-	-	128 830

Денежные потоки от операций со связанными сторонами

Денежные потоки от операций со связанными сторонами в январе-июне 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	-
<i>в том числе</i>			
от продажи продукции, товаров, работ, услуг	-	761	-
Платежи – всего	-	-	(325 290)
<i>в том числе</i>			
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	-
<i>в том числе</i>			
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)
<i>в том числе</i>			
возврат займов	-	-	(3 000 000)

Денежные потоки от операций со связанными сторонами в январе-июне 2024 года:

Наименование показателя	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Денежные потоки от текущих операций	-	705	(22 440)
Поступления - всего	-	705	-
<i>в том числе</i>			
от продажи продукции, товаров, работ, услуг	-	705	-
прочие поступления	-	-	-
Платежи – всего	-	-	(22 440)
<i>в том числе</i>			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	-	-	(22 440)
Денежные потоки от инвестиционных операций	-	60 410	-
Поступления - всего	-	60 410	-
<i>в том числе</i>			
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	-	60 410	-
Денежные потоки от финансовых операций	(13 500 000)	-	-
Платежи – всего	(13 500 000)	-	-
<i>в том числе</i>			
на уплату дивидендов	(13 500 000)	-	-

Вознаграждения, выплачиваемые Обществом основному управленческому персоналу

Вознаграждения, выплаченные Обществом основному управленческому персоналу за январь-июнь 2025 года и за январь-июнь 2024 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 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 оценочные обязательства Общества по вознаграждениям основному управленческому персоналу составили 60 086 тыс. руб. и 233 134 тыс. руб., соответственно.

- за январь-июнь 2024 года 337 157 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 270 136 тыс. руб., долгосрочные вознаграждения – 67 021 тыс. руб.; при этом по состоянию на 30 июня 2024 года краткосрочные и долгосрочные оценочные обязательства Общества по вознаграждениям основному управленческому персоналу составили 181 228 тыс. руб. и 47 081 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.

2.17. События после отчетной даты

В период между отчетной датой (30 июня 2025 года) и датой подписания Бухгалтерской (финансовой) отчетности за январь-июнь 2025 года Обществом не установлены какие-либо факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.

2.18. Изменение Учетной политики в 2025 году. Изменения вступительных остатков Бухгалтерской (финансовой) отчетности.

С 1 января 2025 года вступил в силу обязательный к применению Федеральный стандарт бухгалтерского учета – ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

В связи с обязательным применением указанного стандарта Обществом были внесены соответствующие изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета по РСБУ, а также проведены необходимые корректировки в соответствующие показатели Бухгалтерского баланса, относящиеся к предыдущим отчетным периодам (где применимо). А именно, в целях перехода на составление Бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ФСБУ 4/2023 Общество отразило Капитализируемые расходы до передачи предметов лизинга в лизинг по строке 1190 Бухгалтерского баланса «Прочие внеоборотные активы». Ранее указанные Капитализируемые расходы отражались Обществом по строке 1160 Бухгалтерского баланса как «Приобретение объектов доходных вложений». Указанные корректировки не повлекли каких-либо изменений Нераспределенной прибыли Общества.

В Таблицах ниже представлено влияние изменений, внесенных в показатели Бухгалтерского баланса, относящихся к предыдущим отчетным периодам по вышеуказанным основаниям (в тыс. руб.) для сопоставимости представления данных:

Изменения в Бухгалтерском балансе на 31 декабря 2024 года:

Наименование показателя	Код строки формы	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
Доходные вложения в материальные ценности	1160	2 122 986	(2 122 986)	-
Прочие внеоборотные активы	1190	10 038 403	2 122 986	12 161 389
Итого по Разделу I	1100	12 738 163	-	12 738 163
БАЛАНС	1600	81 638 123	-	81 638 123

Изменения в Бухгалтерском балансе на 31 декабря 2023 года:

Наименование показателя	Код строки формы	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
Доходные вложения в материальные ценности	1160	3 412 674	(3 412 674)	-
Прочие внеоборотные активы	1190	13 970 909	3 412 674	17 383 583
Итого по Разделу I	1100	18 644 411	-	18 644 411
БАЛАНС	1600	85 939 396	-	85 939 396

В расшифровки Пояснений для сопоставимости данных были внесены исправления в соответствии с вышеизложенной информацией.

Генеральный директор М.В. Гончарук _____

21 июля 2025 г.

