

Бухгалтерская отчетность
за январь - март 2026 г.

Номер корректировки

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"

Идентификационный номер налогоплательщика

Организационно-правовая форма Общество с ограниченной ответственностью

Форма собственности Частная собственность

Адрес в пределах места нахождения

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

| | |
|----------|------------|
| по ОКПО | 52106179 |
| ИНН | 2536247123 |
| по ОКОПФ | 12300 |
| по ОКФС | 16 |

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 | <input type="text"/> |
| ОГРН | <input type="text"/> |

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ДА НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

**Бухгалтерский баланс
на 31 марта 2026 г.**

| | | | |
|--------------------------------------|----------|----|------|
| Форма по ОКУД | Коды | | |
| | 0710001 | | |
| Отчетная дата (число, месяц, год) | 31 | 03 | 2026 |
| | по ОКПО | | |
| | 52106179 | | |
| | по ОКЕИ | | |
| | 384 | | |

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"

Единица измерения тыс. руб.

| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 31 марта 2026 г. | На 31 декабря 2025 г. | На 31 декабря 2024 г. |
|-----------|---|-------|------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | АКТИВ | | | | |
| | I. Внеоборотные активы | | | | |
| | Гудвил | 1105 | - | - | - |
| | Нематериальные активы | 1110 | 121 728 | 130 093 | 112 654 |
| | Нематериальные поисковые активы | 1130 | - | - | - |
| | Материальные поисковые активы | 1140 | - | - | - |
| 2.2. | Основные средства | 1150 | 666 267 | 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 | 27 491 234 | 29 435 771 | 34 644 932 |
| 2.4. | Прочие внеоборотные активы | 1190 | 6 987 957 | 6 276 415 | 12 161 389 |
| 2.4.1. | в том числе: Авансы, выданные на приобретение предметов лизинга | 11901 | 5 982 833 | 5 683 878 | 10 038 403 |
| 2.4.2. | Капитализируемые расходы до передачи предметов лизинга в финансовую аренду | 11902 | 1 005 124 | 592 537 | 2 122 986 |
| | Итого по разделу I | 1100 | 35 267 196 | 36 467 116 | 47 383 095 |
| | II. Оборотные активы | | | | |
| 2.5. | Запасы | 1210 | 1 408 778 | 1 586 087 | 344 712 |
| | Долгосрочные активы к продаже | 1215 | - | - | - |
| | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | 1323 | 372 | 32 |
| 2.3. | Чистая стоимость инвестиции в аренду краткосрочная | 1221 | 27 967 460 | 28 028 652 | 29 459 336 |
| 2.6. | Дебиторская задолженность | 1230 | 362 509 | 177 166 | 92 385 |
| | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | - | - | 5 793 |
| 2.7. | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 1 148 978 | 2 511 568 | 4 165 506 |
| | Прочие оборотные активы | 1260 | 170 910 | 178 839 | 187 264 |
| | Итого по разделу II | 1200 | 31 059 958 | 32 482 684 | 34 255 028 |
| | БАЛАНС | 1600 | 66 327 154 | 68 949 800 | 81 638 123 |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 31 марта 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 | 17 548 446 | 17 804 981 | 20 438 749 |
| | Итого по разделу III | 1300 | 18 348 130 | 18 604 665 | 21 238 433 |
| | IV. Долгосрочные обязательства | | | | |
| 2.9. | Заемные средства | 1410 | 17 788 240 | 20 254 381 | 20 891 963 |
| 2.11. | Отложенные налоговые обязательства | 1420 | 1 366 556 | 1 109 870 | 143 062 |
| 2.14. | Оценочные обязательства | 1430 | 246 015 | 214 873 | 153 906 |
| 2.10. | Прочие долгосрочные обязательства | 1450 | 550 774 | 508 056 | 353 610 |
| | Итого по разделу IV | 1400 | 19 951 585 | 22 087 180 | 21 542 541 |
| | V. Краткосрочные обязательства | | | | |
| 2.9. | Заемные средства | 1510 | 21 506 045 | 22 504 345 | 31 853 037 |
| 2.6. | Кредиторская задолженность | 1520 | 6 308 362 | 5 181 631 | 6 646 597 |
| | Доходы будущих периодов | 1530 | - | - | - |
| 2.14. | Оценочные обязательства | 1540 | 213 032 | 571 979 | 357 515 |
| | Прочие краткосрочные обязательства | 1550 | - | - | - |
| | Итого по разделу V | 1500 | 28 027 439 | 28 257 955 | 38 857 149 |
| | БАЛАНС | 1700 | 66 327 154 | 68 949 800 | 81 638 123 |

Генеральный директор
(наименование должности)


(подпись)

Гончарук Максим Владимирович
(расшифровка подписи)

21 апреля 2026 г.



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

| | | |
|----------|----|------|
| Коды | | |
| 0710002 | | |
| 31 | 03 | 2026 |
| 52106179 | | |
| 384 | | |

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг" по ОКПО

Единица измерения тыс. руб.

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За 1 квартал 2026 г. | За 1 квартал 2025 г. |
|-----------|---|------|-------------------------|-------------------------|
| 2.12.1. | Выручка | 2110 | 4 007 514 | 4 357 252 |
| 2.12.2. | Себестоимость продаж | 2120 | (90 126) | (94 406) |
| | Валовая прибыль (убыток) | 2100 | 3 917 388 | 4 262 846 |
| 2.12.2. | Коммерческие расходы | 2210 | (23 768) | (21 529) |
| 2.12.2. | Управленческие расходы | 2220 | (821 530) | (783 716) |
| | Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | 3 072 090 | 3 457 601 |
| | Доходы от участия в других организациях | 2310 | - | - |
| 2.7. | Проценты к получению | 2320 | 101 407 | 239 068 |
| 2.9. | Проценты к уплате | 2330 | (1 843 784) | (2 275 751) |
| 2.12.3. | Прочие доходы | 2340 | 100 138 | 155 376 |
| 2.12.3. | Прочие расходы | 2350 | (429 700) | (177 091) |
| | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения | 2300 | 1 000 151 | 1 399 203 |
| 2.11. | Налог на прибыль организаций | 2410 | (256 686) | (359 322) |
| | в том числе: | | | |
| 2.11. | текущий налог на прибыль организаций | 2411 | - | - |
| 2.11. | отложенный налог на прибыль организаций | 2412 | (256 686) | (359 322) |
| | Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций) | 2420 | - | - |
| | Прочее | 2460 | - | - |
| 2.8. | Чистая прибыль (убыток) | 2400 | 743 465 | 1 039 881 |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За 1 квартал 2026 г. | За 1 квартал 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 | 743 465 | 1 039 881 |
| | 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 апреля 2026 г.



**Отчет об изменениях капитала
за 1 квартал 2026 г.**

| | |
|----------|---------|
| Коды | |
| 0710004 | |
| 31 | 03 2026 |
| 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 дооценка внеоборотных активов | Добавочный капитал (без накопленной дооценки) | 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 исправлением ошибок | 3110 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 дооценки) | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|-----------|--|--------------|------------------|---|---|---|-------------------|--|------------|
| 2.8. | За 1 квартал 2025 г. | | | | | | | | |
| | Чистая прибыль (убыток) | 3211 | - | - | - | - | - | 1 039 881 | 1 039 881 |
| | 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 31 марта 2025 г. | 3250 | 84 617 | - | - | 715 067 | - | 21 478 630 | 22 278 314 |
| | На 31 декабря 2025 г. | 3200 | 84 617 | - | - | 715 067 | - | 17 804 981 | 18 604 665 |
| | Корректировка в связи с изменением учетной политики исправлением ошибок | 3210 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 дооценка внеоборотных активов | Добавочный капитал (без накопленной дооценки) | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|-----------|--|------|------------------|---|---|---|-------------------|--|-------------|
| 2.8. | За 1 квартал 2026 г. Чистая прибыль (убыток) | 3311 | - | - | - | - | - | 743 465 | 743 465 |
| 2.8. | Переоценка внеоборотных активов | 3312 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 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 31 марта 2026 г. | 3300 | 84 617 | - | - | 715 067 | - | 17 548 446 | 18 348 130 |

Генеральный директор _____ (наименование должности)

Гончарук Максим Владимирович (подпись)

(расшифровка подписи)

21 апреля 2026 г.



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

| | | | | | |
|---------------------|--|--|----------|----|------|
| Форма по ОКУД | | | Коды | | |
| Отчетная дата | | | 0710005 | | |
| (число, месяц, год) | | | 31 | 03 | 2026 |
| по ОКПО | | | 52106179 | | |
| по ОКЕИ | | | 384 | | |

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"

Единица измерения тыс. руб.

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За 1 квартал 2026 г. | За 1 квартал 2025 г. |
|-----------|--|------|-------------------------|-------------------------|
| | Денежные потоки от текущих операций | | | |
| | Поступления - всего | 4110 | 13 407 083 | 14 797 521 |
| | в том числе: | | | |
| | от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг | 4111 | 13 286 810 | 13 611 817 |
| | арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей | 4112 | - | - |
| | от перепродажи финансовых вложений | 4113 | - | - |
| | процентов по дебиторской задолженности покупателей | 4114 | - | - |
| | прочие поступления | 4119 | 120 273 | 1 185 704 |
| | Платежи - всего | 4120 | (3 244 131) | (3 288 640) |
| | в том числе: | | | |
| | поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги | 4121 | (279 443) | (354 458) |
| | в связи с оплатой труда работников | 4122 | (431 220) | (352 538) |
| | процентов по долговым обязательствам | 4123 | (1 948 868) | (2 411 333) |
| | налога на прибыль организаций | 4124 | (388 418) | (157 161) |
| | налоги (за исключением налога на прибыль) и сборы | 4125 | (4 110) | (532) |
| | прочие платежи | 4129 | (192 072) | (12 618) |
| | Сальдо денежных потоков от текущих операций | 4100 | 10 162 952 | 11 508 881 |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За 1 квартал 2026 г. | За 1 квартал 2025 г. |
|-----------|---|------|-------------------------|-------------------------|
| | Денежные потоки от инвестиционных операций | | | |
| | Поступления - всего | 4210 | 1 000 | 3 850 |
| | в том числе: | | | |
| | от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений) | 4211 | 1 000 | 3 850 |
| | 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 | - | - |
| | прочие поступления | 4219 | - | - |
| | Платежи - всего | 4220 | (8 168 619) | (7 602 904) |
| | в том числе: | | | |
| | в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов | 4221 | (8 168 619) | (7 602 904) |
| | 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 | (8 167 619) | (7 599 054) |
| | Денежные потоки от финансовых операций | | | |
| | Поступления - всего | 4310 | 3 500 000 | 5 499 325 |
| | в том числе: | | | |
| | получение кредитов и займов | 4311 | 3 500 000 | 1 000 000 |
| | 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 квартал 2026 г. | За 1 квартал 2025 г. |
|-----------|---|------|-------------------------|-------------------------|
| | Платежи - всего | 4320 | (6 859 542) | (9 979 560) |
| | 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 | - | - |
| | в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов | 4323 | (6 859 542) | (9 979 560) |
| | прочие платежи | 4329 | - | - |
| | Сальдо денежных потоков от финансовых операций | 4300 | (3 359 542) | (4 480 235) |
| | Сальдо денежных потоков за период | 4400 | (1 364 209) | (570 408) |
| 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 | 1 148 978 | 3 595 098 |
| | Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю | 4490 | 1 619 | - |

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

Гончарук Максим Владимирович

(расшифровка подписи)

21 апреля 2026 г.



**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И
ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ
РЕЗУЛЬТАТАХ
ООО «ДельтаЛизинг»
ЗА ЯНВАРЬ-МАРТ 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 - март 2026 года составила 521 человек (за январь – март 2025 года - 495 человек, за январь – март 2024 года - 459 человек).

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

По состоянию на 31 марта 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, 19 июня 2025 года рейтинговое агентство АКРА присвоило Обществу кредитный рейтинг «AA-(RU), прогноз «Стабильный».

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

1.2. Филиалы, представительства и другие территориально-обособленные подразделения

По состоянию на 31 марта 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 |

| 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, Волинский 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 31 марта 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-март 2026 г. | 1 375 185 | (750 358) | 104 711 | (2 306) | 1 125 | (62 090) | 1 477 590 | (811 323) |
| | январь-март 2025 г. | 1 008 774 | (544 664) | 45 229 | (13 881) | 5 838 | (55 014) | 1 040 122 | (593 840) |
| <i>в том числе:</i> | | | | | | | | | |
| Транспортные средства | январь-март 2026 г. | 272 238 | (189 198) | 5 200 | (1 134) | 1 024 | (9 571) | 276 304 | (197 745) |
| | январь-март 2025 г. | 243 331 | (164 022) | 19 849 | (5 142) | 5 020 | (8 804) | 258 038 | (167 806) |
| Машины и оборудование | январь-март 2026 г. | 120 492 | (68 035) | 9 391 | (409) | 101 | (3 230) | 129 474 | (71 164) |
| | январь-март 2025 г. | 91 701 | (55 405) | 6 532 | - | - | (2 253) | 98 233 | (57 658) |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | январь-март 2026 г. | 22 034 | (12 164) | 1 116 | - | - | (629) | 23 150 | (12 793) |
| | январь-март 2025 г. | 21 256 | (9 079) | - | - | - | (788) | 21 256 | (9 867) |
| Прочие основные средства | январь-март 2026 г. | 26 353 | (7 929) | 96 | - | - | (573) | 26 449 | (8 502) |
| | январь-март 2025 г. | 16 760 | (5 080) | - | - | - | (475) | 16 760 | (5 555) |
| Права пользования активами (офисными помещениями) | январь-март 2026 г. | 934 068 | (473 032) | 88 908 | (763) | - | (48 087) | 1 022 213 | (521 119) |
| | январь-март 2025 г. | 635 726 | (311 078) | 18 848 | (8 739) | 818 | (42 694) | 645 835 | (352 954) |

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 ЧИЛ 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 обеспеченной 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 ЧИЛ – 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 31 марта 2026 года | Остаток на 31 декабря 2025 года | Остаток на 31 декабря 2024 года |
|---|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Валовая стоимость инвестиции в аренду: | 74 660 228 | 78 760 787 | 85 812 809 |
| <i>в том числе:</i> | | | |
| со сроком погашения до 1 года | 38 112 601 | 39 398 623 | 41 032 324 |
| со сроком погашения от 1 года до 2 лет | 20 736 444 | 21 862 767 | 25 394 240 |
| со сроком погашения от 2 года до 3 лет | 10 313 421 | 11 407 634 | 11 798 047 |
| со сроком погашения от 3 года до 4 лет | 4 080 625 | 4 544 704 | 5 479 831 |
| со сроком погашения от 4 года до 5 лет | 1 207 921 | 1 291 831 | 1 636 762 |
| со сроком погашения свыше 5 лет | 209 216 | 255 228 | 471 605 |
| Итого Валовая стоимость инвестиции в аренду | 74 660 228 | 78 760 787 | 85 812 809 |
| <i>Проценты по финансовой аренде (незаработанные финансовые доходы)</i> | (19 771 607) | (21 404 011) | (21 895 971) |
| Просроченная задолженность по договорам финансовой аренды (по текущим лизинговым платежам) | 1 544 265 | 997 127 | 615 929 |
| Чистая стоимость инвестиции в аренду до вычета Резерва под ожидаемые кредитные убытки | 56 432 886 | 58 353 903 | 64 532 767 |
| <i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i> | (974 192) | (889 480) | (428 499) |
| Всего Чистая стоимость инвестиции в аренду за вычетом Резерва под ожидаемые кредитные убытки | 55 458 694 | 57 464 423 | 64 104 268 |
| <i>в том числе:</i> | | | |
| долгосрочная (стр 1181 Баланса) | 27 491 234 | 29 435 771 | 34 644 932 |
| краткосрочная (стр 1221 Баланса) | 27 967 460 | 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 31 марта 2026 года | Остаток на 31 декабря 2025 года | Остаток на 31 декабря 2024 года |
|--|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Авансы, выданные на приобретение предметов лизинга: | 5 982 833 | 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) | 6 102 598 | 5 828 874 | 10 384 557 |
| Резерв по сомнительным долгам | (119 765) | (144 996) | (346 154) |
| Итого Авансы, выданные на приобретение предметов лизинга | 5 982 833 | 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-март 2026 г. | 592 537 | - | 8 514 584 | (8 091 558) | (10 439) | - | - | 1 005 124 | - |
| | январь-март 2025 г. | 2 133 734 | (10 748) | 9 911 751 | (10 253 196) | (158) | - | - | 1 792 131 | (10 748) |
| <i>в том числе:</i> | | | | | | | | | | |
| Машины и оборудование | январь-март 2026 г. | 587 207 | - | 5 741 403 | (5 317 734) | (10 439) | - | - | 1 000 437 | - |
| | январь-март 2025 г. | 1 833 590 | (10 748) | 8 185 803 | (8 245 811) | (158) | - | - | 1 773 424 | (10 748) |
| Транспортные средства | январь-март 2026 г. | 5 330 | - | 2 773 181 | (2 773 824) | - | - | - | 4 687 | - |
| | январь-март 2025 г. | 300 144 | - | 1 725 948 | (2 007 385) | - | - | - | 18 707 | - |

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-март 2026 г. | 1 762 456 | (176 369) | 271 427 | (453 845) | 37 292 | (32 183) | 1 580 038 | (171 260) |
| | январь-март 2025 г. | 466 667 | (121 955) | 409 663 | (116 912) | 19 458 | - | 759 418 | (102 497) |
| <i>в том числе:</i> | | | | | | | | | |
| Товары | январь-март 2026 г. | 1 754 303 | (173 993) | 268 153 | (447 137) | 34 916 | (32 183) | 1 575 319 | (171 260) |
| | январь-март 2025 г. | 460 635 | (119 579) | 404 630 | (112 686) | 19 458 | - | 752 579 | (100 121) |
| Прочие запасы | январь-март 2026 г. | 8 153 | (2 376) | 3 274 | (6 708) | 2 376 | - | 4 719 | - |
| | январь-март 2025 г. | 6 032 | (2 376) | 5 033 | (4 226) | - | - | 6 839 | (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 31 марта 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 31 марта 2026 года | Остаток на 31 декабря 2025 года | Остаток на 31 декабря 2024 года |
|--|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Дебиторская задолженность: | 362 509 | 177 166 | 92 385 |
| <i>краткосрочная – всего</i> | <i>362 509</i> | <i>177 166</i> | <i>92 385</i> |
| <i>в том числе:</i> | | | |
| прочая дебиторская задолженность | 2 583 894 | 2 085 910 | 983 097 |
| Резерв по сомнительным долгам (по прочей дебиторской задолженности) | (2 221 385) | (1 908 744) | (890 712) |
| Итого дебиторская задолженность | 362 509 | 177 166 | 92 385 |
| Кредиторская задолженность: | 6 308 362 | 5 181 631 | 6 646 597 |
| <i>краткосрочная – всего</i> | <i>6 308 362</i> | <i>5 181 631</i> | <i>6 646 597</i> |
| <i>в том числе:</i> | | | |
| расчеты с покупателями и заказчиками | 3 102 937 | 3 259 803 | 5 947 862 |
| расчеты по налогам и сборам | 1 290 592 | 1 544 803 | 321 418 |
| прочая кредиторская задолженность | 1 914 833 | 377 025 | 377 317 |
| Итого кредиторская задолженность | 6 308 362 | 5 181 631 | 6 646 597 |

Таблица № 06.1 Просроченная дебиторская задолженность

в тысячах рублей

| Наименование показателя | На 31 марта 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 | 2 251 100 | 57 017 | 1 879 701 | - | 875 113 | - |
| <i>в том числе:</i> | | | | | | |
| Прочая дебиторская задолженность: | 2 251 100 | 57 017 | 1 879 701 | - | 875 113 | - |
| <i>Задолженность по расторгнутым договорам финансовой аренды</i> | 1 212 340 | - | 1 070 601 | - | 317 164 | - |
| <i>Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по претензиям к лизингополучателям</i> | 983 127 | 57 017 | 753 467 | - | 401 150 | - |
| <i>Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по прочим операциям</i> | 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-март 2025 года | (98 753) | 49 471 | (49 282) |
| Списано за счет Резервов за январь-март 2025 года | - | 26 573 | 26 573 |
| Величина Резервов на 31 марта 2025 года | (527 252) | (1 160 821) | (1 688 073) |
| Величина Резервов на 31 декабря 2025 года | (889 480) | (2 053 740) | (2 943 220) |
| Восстановлено (начислено) Резервов за январь-март 2026 год | (84 712) | (288 910) | (373 622) |
| Списано за счет Резервов за январь-март 2026 года | - | 1 500 | 1 500 |
| Величина Резервов на 31 марта 2026 года | (974 192) | (2 341 150) | (3 315 342) |

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 99 444 тыс. руб. (за январь – март 2025 года – 238 822 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 – март 2026 года отсутствовали (за январь – март 2025 года – 901 182 тыс. руб.). Денежные потоки по депозитным процентам за январь – март 2026 года составили 99 444 тыс. руб. (за январь – март 2025 года – 238 822 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 31 марта 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 | 224 428 | - | - | 601 568 | - | - | 1 165 506 | - | - |
| денежные средства на расчетных счетах, в долларах США | - | - | 81,2955 | - | - | 78,2267 | - | - | 101,6797 |
| денежные средства на расчетных счетах, в евро | - | - | 93,4369 | - | - | 92,0938 | - | - | 106,1028 |
| денежные средства на специальных счетах, в рублях | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Состав денежных эквивалентов:</i> | | | | | | | | | |
| денежные средства на депозитных счетах, в рублях | 924 550 | - | - | 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) | 1 148 978 | - | - | 2 511 568 | - | - | 4 165 506 | - | - |
| Итого денежные средства и денежные эквиваленты в рублях и рублевых эквивалентах в Балансе (стр. 1250) | 1 148 978 | - | - | 2 511 568 | - | - | 4 165 506 | - | - |

2.8. Капитал

В течение января - марта 2026 года и января - марта 2025 года отсутствовали изменения в уставном, добавочном и резервном капитале Общества. Движение в нераспределенной прибыли соответствовали прибыли соответствующего периода (743 465 тыс. руб. за январь – март 2026 года и 1 039 881 тыс. руб. за январь - март 2025 года). Также в 1 квартале 2026 года было проведено распределение прибыли в качестве дивидендов в размере 1 000 000 тыс. руб. (в 1 квартале 2025 году 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 – март 2026 год | | | 2025 год | | | 2024 год | | |
|---|---|--|--|---|--|--|---|--|--|
| | Сумма задолженности на 31 марта 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) | | Сумма задолженности к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательства) | Сумма задолженности к погашению в течение 12 месяцев (краткосрочные обязательства) |
| | | | | | | | | | |
| Основной долг: | | | | | | | | | |
| Кредиты | 28 776 971 | 10 813 240 | 17 963 731 | 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 | 10 415 000 | 6 975 000 | 3 440 000 | 10 820 000 | 8 220 000 | 2 600 000 | 5 800 000 | 820 000 | 4 980 000 |
| <i>Итого основной долг: в том числе со сроком погашения</i> | 39 191 971 | 17 788 240 | 21 403 731 | 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 | 16 443 390 | - | 16 443 390 | 22 297 132 | - | 22 297 132 | 14 224 582 | 14 224 582 | - |
| - 2027 год | 15 992 566 | 11 032 225 | 4 960 341 | 14 786 666 | 14 786 666 | - | 5 784 966 | 5 784 966 | - |
| - 2028 год | 6 509 615 | 6 509 615 | - | 5 357 715 | 5 357 715 | - | 882 415 | 882 415 | - |
| - после 2028 года | 246 400 | 246 400 | - | 110 000 | 110 000 | - | - | - | - |
| Проценты по заемным средствам: | | | | | | | | | |
| Проценты по кредитам и займам | 60 305 | - | 60 305 | 75 702 | - | 75 702 | 323 972 | - | 323 972 |
| Проценты по облигациям | 42 009 | - | 42 009 | 131 511 | - | 131 511 | 19 962 | - | 19 962 |
| ИТОГО | 39 294 285 | 17 788 240 | 21 506 045 | 42 758 726 | 20 254 381 | 22 504 345 | 52 745 000 | 20 891 963 | 31 853 037 |

Таким образом за январь – март 2026 года Общество привлекло заемных средств на общую сумму 3,5 млрд. руб. (за январь – март 2025 года – 5,5 млрд. руб.), и погасило задолженности по заемным средствам с учетом начисленных процентов на общую сумму 8,9 млрд. руб. (за январь – март 2025 года – 12,5 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. Дополнительные затраты Общества, связанные с привлечением заемных средств, составили за январь – март 2026 года 0,006 млрд. руб. (за январь – март 2025 года – 0,1 млрд. руб.).

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

По состоянию на 31 марта 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 72 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-март 2026 года | Сумма процентов за январь-март 2025 года |
|---|--|--|
| Проценты по кредитам и займам | (1 301 651) | (1 856 841) |
| Проценты по облигациям | (542 133) | (418 910) |
| Итого Проценты по заемным средствам (стр 2330 ОФР «Проценты к уплате») | (1 843 784) | (2 275 751) |

2.10. Прочие обязательства

В составе Прочих обязательств Обществом отражаются Обязательства по аренде.

По состоянию на 31 марта 2026 года указанные обязательства составили 550 774 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-март 2026 года | Январь-март 2025 года |
|--------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1. | Прибыль (убыток) до налогообложения | 1 000 151 | 1 399 203 |
| 2. | Условный расход по налогу на прибыль - всего (ставка налога в 2025, 2026 годах – 25 %) | (250 038) | (349 801) |
| 3. | Постоянный налоговый доход (расход)* | (6 648) | (9 521) |
| 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> | (256 686) | (359 322) |
| 5.1. | Отложенный налог на прибыль, <i>в том числе обусловленный:</i> | (256 686) | (359 322) |
| 5.1.1. | возникновением (погашением) временных разниц | (256 686) | (359 322) |
| | <i>изменение чистой стоимости инвестиции в аренду</i> | 617 039 | 247 618 |
| | <i>изменение стоимости предметов лизинга, расходов на их приобретение (в налоговом учете)</i> | (1 100 883) | (967 150) |
| | <i>изменение резервов по сомнительной задолженности и резервов под ОКУ</i> | 81 868 | 565 |
| | <i>иные временные разницы</i> | 145 290 | 359 645 |
| 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 | - | - |

**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 – март 2026 года составил 4 007 514 тыс. руб. (за январь – март 2025 года – 4 357 252 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-март 2026 года | Январь-март 2025 года |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Материальные расходы | 87 819 | 94 146 |
| в том числе | | |
| <i>расходы на страхование</i> | 74 224 | 85 422 |
| Прочие расходы | 2 307 | 260 |
| Итого | 90 126 | 94 406 |

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 23 295 тыс. руб. (за январь – март 2025 года – 20 952 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-март 2026 года | Январь-март 2025 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Материальные расходы | 56 061 | 42 372 |
| Затраты на оплату труда (с учетом отчислений на социальные нужды) | 681 391 | 668 363 |
| Амортизация | 70 455 | 59 869 |
| Прочие расходы | 13 623 | 13 112 |
| Итого | 821 530 | 783 716 |

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-март 2026 года | Январь-март 2025 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Прочие доходы, всего: | 100 138 | 155 376 |
| <i>в том числе:</i> | | |
| Доходы, связанные с реализацией прочего имущества | 16 726 | 35 681 |
| Прочие доходы по договорам финансовой аренды | 7 871 | 52 657 |
| Восстановление излишне начисленных оценочных обязательств | 378 | 588 |
| Доходы по страховым событиям | 12 769 | 5 723 |
| Штрафы, пени, неустойки к получению | 54 810 | 37 780 |
| Иные прочие доходы | 7 584 | 22 947 |
| Итого Прочие доходы в Отчете о финансовых результатах (стр 2340): | 100 138 | 155 376 |
| | | |
| Прочие расходы, всего: | (429 700) | (177 091) |
| <i>в том числе:</i> | | |
| Расходы в виде оценочных резервов | (373 622) | (49 282) |
| Расходы на услуги банков | (8 599) | (92 714) |
| Прочие внереализационные расходы | (23 216) | (20 143) |
| Иные прочие расходы | (24 263) | (14 952) |
| Итого Прочие расходы в Отчете о финансовых результатах (стр 2350): | (429 700) | (177 091) |

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 31 марта 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 3 075 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 31 марта 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. | 32 773 525 | высокая |
| • Залог имущества по договорам финансовой аренды | 2023 г. - 2030 г. | 264 799 | 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 31 марта 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 31 марта 2026 года | Права, возможности и ограничения использования предмета залога Обществом |
| | | | | | | | На 31 марта 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 | 32 038 804 | 36 921 161 | 58 078 649 | 20 329 829 | 23 513 040 | 34 765 722 | (11 708 975) | Возможно использование для ведения обычной деятельности |
| | | Залог прав (требований) по залоговому счету | До момента полного исполнения обязательств | 145 761 | 151 398 | 23 765 | 145 761 | 151 398 | 23 765 | - | Возможно использование для ведения обычной деятельности |
| Итого | | | | 32 184 565 | 37 072 559 | 58 102 414 | 20 475 590 | 23 664 438 | 34 789 487 | (11 708 975) | |

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-март 2025 года | 268 469 | - | 268 469 |
| Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности за январь-март 2025 года | (186 998) | (3 929) | (190 927) |
| Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания за январь-март 2025 года | (588) | (2 121) | (2 709) |
| Величина Обязательств на 31 марта 2025 года | 463 565 | 122 689 | 586 254 |
| Величина Обязательств на 31 декабря 2025 года | 772 149 | 14 703 | 786 852 |
| Признано за январь-март 2026 года | 231 944 | - | 231 944 |
| Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности за январь-март 2026 года | (547 951) | (6 314) | (554 265) |
| Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания за январь-март 2026 года | (378) | (5 106) | (5 484) |
| Величина Обязательств на 31 марта 2026 года | 455 764 | 3 283 | 459 047 |

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

| Из общей суммы Оценочных обязательств | На 31 марта 2026 года | На 31 декабря 2025 года | На 31 декабря 2024 года |
|---------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Долгосрочные | 246 015 | 214 873 | 153 906 |
| Краткосрочные | 213 032 | 571 979 | 357 515 |
| Итого | 459 047 | 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 31 марта 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 - март 2026 года:

в тысячах рублей

| Виды операций, проведенных Обществом со связанными сторонами за январь – март 2026 года (без учета НДС) | Характер отношений | | |
|---|---------------------------------|-------------------|--------------------------|
| | Основные хозяйственные общества | Дочерние общества | Другие связанные стороны |
| Реализация товаров (работ, услуг) связанным сторонам | - | 370 | - |
| Приобретение товаров (работ, услуг, имущественных прав) у связанных сторон | - | - | 6 512 |
| Предоставление имущества в аренду связанным сторонам | - | 67 | - |
| Получение имущества в аренду от связанных сторон | - | - | 15 887 |
| Дивиденды к уплате связанным сторонам | 1 000 000 | - | - |
| Прочие операции со связанными сторонами - доходы | - | - | 10 921 |

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

в тысячах рублей

| Виды операций, проведенных Обществом со связанными сторонами январе-марте 2025 года (без учета НДС) | Характер отношений | | |
|---|---------------------------------|-------------------|--------------------------|
| | Основные хозяйственные общества | Дочерние общества | Другие связанные стороны |
| Реализация товаров (работ, услуг) связанным сторонам | - | 314 | - |
| Приобретение товаров (работ, услуг, имущественных прав) у связанных сторон | - | - | 8 890 |
| Предоставление имущества в аренду связанным сторонам | - | 67 | - |
| Получение имущества в аренду от связанных сторон | - | - | 14 719 |
| 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 31 марта 2026 года:

в тысячах рублей

| Наименование показателя | Характер отношений | | |
|--|---------------------------------|-------------------|--------------------------|
| | Основные хозяйственные общества | Дочерние общества | Другие связанные стороны |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | - | - | 5 208 |
| Прочие долгосрочные обязательства | - | - | 44 032 |
| Краткосрочная кредиторская задолженность | 1 000 000 | - | 2 282 |

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 – март 2026 года:

| Наименование показателя | Характер отношений | | |
|---|---------------------------------|-------------------|--------------------------|
| | Основные хозяйственные общества | Дочерние общества | Другие связанные стороны |
| Денежные потоки от текущих операций | - | 437 | (8 024) |
| Поступления - всего | - | 437 | 10 921 |
| <i>в том числе</i> | | | |
| от продажи продукции, товаров, работ, услуг | - | 437 | - |
| прочие поступления | - | - | 10 921 |
| Платежи – всего | - | - | (18 945) |
| <i>в том числе</i> | | | |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги | - | - | (18 945) |

Денежные потоки от операций со связанными сторонами за январь - март 2025 года:

| Наименование показателя | Характер отношений | | |
|---|---------------------------------|-------------------|--------------------------|
| | Основные хозяйственные общества | Дочерние общества | Другие связанные стороны |
| Денежные потоки от текущих операций | - | 381 | (303 236) |
| Поступления - всего | - | 381 | - |
| <i>в том числе</i> | | | |
| от продажи продукции, товаров, работ, услуг | - | 381 | - |
| Платежи – всего | - | - | (303 236) |
| <i>в том числе</i> | | | |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги | - | - | (17 791) |
| процентов по долговым обязательствам | - | - | (285 445) |
| Денежные потоки от финансовых операций | - | - | (3 000 000) |
| Платежи – всего | - | - | (3 000 000) |
| <i>в том числе</i> | | | |
| возврат займов | - | - | (3 000 000) |

Вознаграждения, выплачиваемые Обществом основному управленческому персоналу

Вознаграждения, выплаченные Обществом основному управленческому персоналу за январь – март 2026 года и за январь – март 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-март 2026 года 186 060 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 157 597 тыс. руб., долгосрочные вознаграждения – 28 463 тыс. руб.; при этом по состоянию на 31 марта 2026 года краткосрочные и долгосрочные обязательства Общества по вознаграждениям основному управленческому персоналу составили 379 931 тыс. руб. и 227 090 тыс. руб., соответственно.

- за январь-март 2025 года 171 282 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 82 575 тыс. руб., долгосрочные вознаграждения – 88 707 тыс. руб.; при этом по состоянию на 31 марта 2025 года краткосрочные и долгосрочные обязательства Общества по вознаграждениям основному управленческому персоналу составили 74 579 тыс. руб. и 219 230 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 (31 марта 2026 года) и датой подписания Бухгалтерской (финансовой) отчетности за январь – март 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 апреля 2026 г.

