

**Бухгалтерская отчетность
за 9 месяцев 2025 г.**

Акционерное общество "УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ
Организация: КОМПАНИЯ
Идентификационный номер налогоплательщика
Организационно-правовая форма Непубличные акционерные общества
Форма собственности частная собственность

по ОКПО
ИНН
по ОКОПФ
по ОКФС

55939193
2721084628
12267
16

Адрес в пределах места нахождения
123112, город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Пресненский, наб Пресненская, дом 12,
помещение 1/57

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит
Акционерное общество АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ "ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации

ИНН
ОГРН

7735073914
1027700253129

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ДА НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

**Бухгалтерский баланс
на 30 сентября 2025 г.**

Акционерное общество "УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ
Организация: КОМПАНИЯ
Единица измерения тыс. руб.

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

Коды		
0710001		
30	09	2025
55939193		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Гудвил	1105	-	-	-
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
3.2	Основные средства	1150	408 488	391 385	390 899
	в том числе:				
	права пользования активами		106 009	76 313	56 228
3.2	Инвестиционная недвижимость	1160	226 977	233 774	232 070
3.3	Финансовые вложения	1170	33 150	38 500	53 716
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
3.2	Прочие внеоборотные активы	1190	105 217	137 415	95 884
	Итого по разделу I	1100	773 832	801 074	772 569
	II. Оборотные активы				
3.4	Запасы	1210	546 117	548 255	13 244
3.4	Долгосрочные активы к продаже	1215	1 145 202	407 186	716 992
3.5	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	255	559	657 961
3.6	Дебиторская задолженность	1230	45 655 739	45 750 643	37 127 515
	в том числе:				
	долгосрочная		19 102 893	21 627 608	14 934 344
	краткосрочная		26 552 846	24 123 035	22 193 171

3.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	477 500	469 100	388 500
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	3 245 821	5 134 964	2 855 491
	Прочие оборотные активы	1260	95 005	95 692	-
	Итого по разделу II	1200	51 165 639	52 406 398	41 759 703
	БАЛАНС	1600	51 939 471	53 207 472	42 532 272

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
3.7	Уставный капитал	1310	675 000	675 000	675 000
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	-	-	-
3.7	Резервный капитал	1360	33 750	33 750	33 750
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	8 843 605	7 576 475	5 556 789
	Итого по разделу III	1300	9 552 355	8 285 225	6 265 539
	IV. Долгосрочные обязательства				
	Заемные средства	1410	19 027 715	21 527 431	19 154 772
	в том числе:				
	долгосрочные кредиты		17 790 423	21 527 431	19 154 772
	облигационный заем		1 000 000	-	-
	проценты по кредитам		237 291	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	756 563	1 039 881	590 561
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
3.8	Прочие долгосрочные обязательства	1450	70 833	337 806	-
	Итого по разделу IV	1400	19 855 112	22 905 118	19 745 333
	V. Краткосрочные обязательства				
	Заемные средства	1510	19 269 159	19 705 381	14 622 271
	в том числе:				
	краткосрочные кредиты		18 898 314	18 885 662	14 455 576
	проценты по кредитам		370 845	819 719	166 695
3.8	Кредиторская задолженность	1520	3 192 419	2 254 825	1 835 191
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
3.9	Оценочные обязательства	1540	30 554	27 888	63 938
3.8	Прочие краткосрочные обязательства	1550	39 871	29 034	-
	Итого по разделу V	1500	22 532 003	22 017 129	16 521 400
	БАЛАНС	1700	51 939 471	53 207 472	42 532 272

Генеральный директор

(наименование должности)

Губкин Вадим Владимирович

(расшифровка подписи)

30 октября 2025 г.



**Отчет о финансовых результатах
за 9 месяцев 2025 г.**

Акционерное общество "УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ
Организация: КОМПАНИЯ"
Единица измерения тыс. руб.

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

Коды		
0710002		
30	09	2025
55939193		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
3.10	Выручка	2110	7 925 251	6 567 532
3.10	Себестоимость продаж	2120	(491 985)	(78 514)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	7 433 266	6 489 018
	Коммерческие расходы	2210	-	(30)
	Управленческие расходы	2220	(427 567)	(768 504)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	7 005 699	5 720 484
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	452 344	207 628
	Проценты к уплате	2330	(5 530 668)	(4 411 537)
3.11	Прочие доходы	2340	471 636	678 590
3.11	Прочие расходы	2350	(695 189)	(238 167)
3.12	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	1 703 822	1 956 998
	Налог на прибыль организаций	2410	(436 692)	(446 187)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	(720 012)	(892)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	283 320	(445 295)
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 267 130	1 510 811

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 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	-	-
3.12	Совокупный финансовый результат	2500	1 267 130	1 510 811
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910		

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

Губкин Вадим Владимирович

(расшифровка подписи)

30 октября 2025 г.



**Отчет об изменениях капитала
за 9 месяцев 2025 г.**

Коды	
0710004	
30	09
2025	
55939193	
384	

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

Акционерное общество "УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ
Организация: КОМПАНИЯ"
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	Нераспределенна я прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 г.	3100	675 000	-	-	-	33 750	5 556 789	6 265 539
	Корректировка в связи с: изменением учетной политики исправлением ошибок	3110 3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3130	675 000	-	-	-	33 750	5 556 789	6 265 539

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 9 месяцев 2024 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	1 510 811	1 510 811
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	(644)	(644)
	На 30 сентября 2024 г.	3250	675 000	-	-	-	33 750	7 066 956	7 775 706
	На 31 декабря 2024 г.	3200	675 000	-	-	-	33 750	7 575 788	8 284 538
	Корректировка в связи с изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	687	687
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3230	675 000	-	-	-	33 750	7 576 475	8 285 225

**Отчет о движении денежных средств
за 9 месяцев 2025 г.**

Акционерное общество "УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ
Организация: КОМПАНИЯ"
Единица измерения тыс. руб.

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

по ОКПО

по ОКЕИ

Коды		
0710005		
30	09	2025
55939193		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	28 789 126	27 693 465
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	26 548 497	25 308 486
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	20 357	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	прочие поступления	4119	2 220 272	2 384 979
	Платежи - всего	4120	(28 906 597)	(33 212 776)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(20 462 964)	(27 678 514)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(312 577)	(308 033)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(5 682 329)	(2 345 137)
	налога на прибыль организаций	4124	-	-
	прочие платежи	4129	(2 448 727)	(2 881 092)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(117 471)	(5 519 311)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	1 350 434	743 571
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	675 543	612 546
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	13 967	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	249 800	53 716
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	403 893	77 309
	прочие поступления	4219	7 231	-
	Платежи - всего	4220	(386 582)	(263 935)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(107 592)	(8 835)
	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	(278 990)	(255 100)
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	963 852	479 636
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	16 757 079	25 208 243
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	15 757 329	25 208 243
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	999 750	-
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(19 492 540)	(17 784 579)
	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	(19 481 680)	(17 777 803)
	прочие платежи	4329	(10 860)	(6 776)
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(2 735 461)	7 423 664
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(1 889 080)	2 383 989
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	5 134 964	2 855 491
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	3 245 821	5 239 707
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(63)	227

Генеральный директор
(наименование должности)

Губкин Вадим Владимирович
(расшифровка подписи)

30 октября 2025 г.



**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И
ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
АО «УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2025 ГОДА**

1. Общие сведения

1.1. Информация об отчетности

Данные Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности Акционерного общества «Универсальная лизинговая компания» (далее – Общество) за 9 месяцев 2025 года, сформированной исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности и концепции общего назначения.

В данных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, если не указано иное, стоимостные показатели представлены в тысячах рублей.

1.2. Информация об Обществе

Полное наименование Общества: акционерное общество «Универсальная лизинговая компания».

Сокращенное наименование: АО «Универсальная лизинговая компания».

Общество образовано 29.03.2001 и зарегистрировано за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1022700921209, ИНН/КПП 2721084628/770301001.

Юридический адрес Общества на отчетную дату 30.09.2025 года и на дату подписания отчетности:

123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, д. 12, помещ. 1/57. Изменение адреса зарегистрировано в ЕГРЮЛ 10.05.2023 года.

Почтовый адрес: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д. 12, помещ. 1/57.

Уставный капитал Общества по состоянию на отчетную дату 30.09.2025 составляет 675 000 тыс. руб. и состоит из 450 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,5 руб. каждая. Акции полностью оплачены.

На дату подписания отчетности ценные бумаги Общества не котируются на рынке ценных бумаг.

Основным видом деятельности Общества согласно ЕГРЮЛ является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) (код по ОКВЭД2 64.91), что соответствует фактически осуществляемому виду деятельности.

Среднесписочная численность работников Общества на 30.09.2025г. составила 129,5 человек (в 2024 году – 133,0 человек).

По состоянию на 30.09.2025 в состав Общества входило 14 филиалов, в том числе:

№ п/п	Наименование филиала	Место нахождения
1	"АМУРСКИЙ ФИЛИАЛ АО "УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ"	675004, АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД БЛАГОВЕЩЕНСК, Г БЛАГОВЕЩЕНСК, УЛ ТРУДОВАЯ, Д. 44
2	"ПРИМОРСКИЙ ФИЛИАЛ АО "УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ"	690014, ПРИМОРСКИЙ КРАЙ, Г.О. ВЛАДИВОСТОКСКИЙ, Г ВЛАДИВОСТОК, УЛ НЕКРАСОВСКАЯ, Д. 36Б, ОФИС 509
3	КРАСНОЯРСКИЙ ФИЛИАЛ АО "УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ"	660075, КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ, Г.О. ГОРОД КРАСНОЯРСК, Г КРАСНОЯРСК, УЛ МАЕРЧАКА, Д. 10, ЭТАЖ 14, ПОМЕЩ. 14-04
4	ИРКУТСКИЙ ФИЛИАЛ	664025, ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД ИРКУТСК, Г ИРКУТСК, УЛ МАРАТА, Д. 22
5	КЕМЕРОВСКИЙ ФИЛИАЛ АО "УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ"	650070, КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ - КУЗБАСС, Г.О. КЕМЕРОВСКИЙ, Г КЕМЕРОВО, УЛ ТЕРЕШКОВОЙ, ЗД. 49А, ОФИС 107
6	САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ФИЛИАЛ АО "УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ"	195112, Г.САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ МАЛАЯ ОХТА, ПЛ КАРЛА ФАБЕРЖЕ, Д. 8, ЛИТЕРА Б, ПОМЕЩ. 22Н/23Н, КОМ. 55
7	НИЖЕГОРОДСКИЙ ФИЛИАЛ АО "УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ"	603000, НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД НИЖНИЙ НОВГОРОД, Г НИЖНИЙ НОВГОРОД, УЛ АЛЕКСЕЕВСКАЯ, Д. 10/16, ПОМЕЩ. П19
8	ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ ФИЛИАЛ АО "УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ"	620000, СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД ЕКАТЕРИНБУРГ, Г ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.МАЛЬШЕВА, СТР.51, ОФИС 21/04
9	САМАРСКИЙ ФИЛИАЛ АО "УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ"	443001, САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. САМАРА, ВН.Р-Н ЛЕНИНСКИЙ, Г САМАРА, УЛ МОЛОДОГВАРДЕЙСКАЯ, Д. 204, КОМ. 16
10	ХАБАРОВСКИЙ ФИЛИАЛ АО "УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ"	680000, ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ, Г.О. ГОРОД ХАБАРОВСК, Г ХАБАРОВСК, УЛ ТУРГЕНЕВА, Д. 48, ПОМЕЩ. 3/1
11	НОВОСИБИРСКИЙ ФИЛИАЛ АО "УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ"	630099, НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД НОВОСИБИРСК, Г НОВОСИБИРСК, УЛ ЯДРИНЦЕВСКАЯ, Д. 54
12	ВОЛГОГРАДСКИЙ ФИЛИАЛ АО "УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ"	400050, ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД-ГЕРОЙ ВОЛГОГРАД, Г ВОЛГОГРАД, УЛ ИМ. РОКОССОВСКОГО, Д. 62
13	ЧЕЛЯБИНСКИЙ ФИЛИАЛ АО "УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ"	454091, ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ЧЕЛЯБИНСКИЙ, Г ЧЕЛЯБИНСК, УЛ ЕЛЬКИНА, Д. 45А
14	РОСТОВСКИЙ ФИЛИАЛ АО "УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ"	344002, РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД РОСТОВ-НА-ДОНУ, Г РОСТОВ-НА-ДОНУ, УЛ СОЦИАЛИСТИЧЕСКАЯ, ЗД. 74, ПОМЕЩ. 1014

Открыто ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО АО"УНИВЕРСАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ" В КНР.

Общество не имеет дочерних и зависимых предприятий.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров. Компетенция, порядок созыва, проведения и работы Общего собрания акционеров общества определяются в соответствии с федеральным законодательством и Уставом Общества.

Формирование совета директоров или иного коллегиального органа не предусмотрено.

Общее руководство на 30.09.2025 осуществляет единоличный исполнительный орган - Генеральный директор Губкин Вадим Владимирович.

Ревизором Общества по состоянию на 30.09.2025 является Хуснудинов Константин Марсович.

1.3. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Ниже приведены основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты деятельности Общества в отчетном году:

- В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. В декабре 2022 года ЕС и ряд стран за пределами ЕС ввели потолок цен на поставки российской нефти. Предельная цена была установлена в размере 60 долларов за баррель и подлежит последующему регулярному пересмотру. Кроме того, в декабре 2022 года ЕС ввел эмбарго на морские поставки российской нефти. В феврале 2023 года был введен потолок цен на поставки российского газа и эмбарго на российские нефтепродукты. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.
- В отчетном периоде ключевая ставка Банка России в период с 01.01.2025 по 08.06.2025 составляла 21%; с 09.06.2025 по 27.07.2025 - 20%, с 28.07.2025 по 14.09.2025 – 18%, с 15.09.2025 по 30.09.2025 – 17%.

Несмотря на то, что дальнейшие существенные санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций маловероятны, оценить в полной мере степень и масштаб возможных негативных или положительных влияний не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

В результате вынужденной перестройки бизнес-процессов удлинились логистические цепочки поставок, появились дополнительные посредники, изменились условия расчетов с поставщиками, была запущена технология параллельного импорта. Увеличилась доля китайских производителей на российском рынке спецтехники и автомобилей, вырос спрос на имущество бывшее в употреблении. На фоне общей экономической нестабильности рынок российского лизинга также показал спад. Наибольшие потери в структуре нового бизнеса пришлось на корпоративные сегменты, а также на лизинг легковых авто, техники. Однако вместе с иностранными производителями имущества и автомобилей российский рынок покинули некоторые иностранные лизингодатели, что привело к перераспределению их доли в структуре нового бизнеса среди оставшихся крупных игроков.

2. Существенные аспекты учетной политики и представления информации в бухгалтерской отчетности

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества составлена на основе следующей учетной политики.

2.1. Основа составления

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О

бухгалтерском учете», а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов Российской Федерации.

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам, за исключением:

- активов, по которым в установленном порядке созданы резервы под снижение их стоимости (обесценение);
- оценочных обязательств, определенных на текущую дату как величина, отражающая наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этим обязательствам.

При формировании показателей отчетности, а также во всех случаях использования в нормативно-правовых актах принципа существенности устанавливается уровень существенности, который служит основным критерием признания фактов существенными. Существенными признаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность отчетности. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период приводит к искажению статьи отчетности за отчетный год не менее чем на 10%. С учетом характера статьи бухгалтерской отчетности существенной может быть признана ошибка, приводящая и к меньшему размеру искажения.

При формировании бухгалтерской отчетности Общество не допускало отступлений от установленных правил.

2.2. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применялся официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший на дату совершения операции в иностранной валюте. Стоимость денежных знаков в кассе Общества, средств на банковских счетах, средств в расчетах, включая по заемным обязательствам (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Курсы иностранных валют

Наименование валюты	На 30.09.2025	На 31.12.2024
За 1 доллар США	82,8676	101,6797
За 1 евро	97,1410	106,1028
За 1 китайский юань	11,5978	13,4272

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение года по операциям пересчета в рубли (в том числе по состоянию на отчетную дату) стоимости активов и обязательств, выраженной в иностранной валюте, отнесены на финансовые результаты как прочие расходы или доходы. В отчете о финансовых результатах отрицательные и положительные курсовые разницы отражаются свернуто.

2.3. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерском балансе чистые инвестиции в лизинг, финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, оценочные и прочие обязательства отнесены к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представлены в бухгалтерском балансе как долгосрочные.

2.4. Нематериальные активы

При отнесении объектов в состав нематериальных активов Общество руководствуется

критериями, перечисленными в ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (ФСБУ 14/2022), утвержденным Приказом Минфина России от 30 мая 2022г. № 186н.

Нематериальные активы стоимостью не более 100 тыс. руб. не признаются амортизируемым имуществом. При вводе в эксплуатацию их стоимость в полной сумме подлежит единовременному списанию в составе расходов.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;

- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды (или использовать в деятельности, направленной на достижение целей создания некоммерческой организации).

Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования производится линейным способом.

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования не имеется.

Переоценка нематериальных активов Обществом не производится.

В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время использования и убытков от обесценения.

2.5. Основные средства и капитальные вложения

В составе основных средств отражены земельные участки, здания, машины, оборудование, транспортные средства и другие соответствующие объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев.

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам основных средств, если его стоимость более 100 тыс. руб. Если стоимость не превышает установленного лимита, актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.

Инвентарным объектом признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями. Если сроки полезного использования составных частей объекта ОС существенно различаются, то составные части объекта ОС учитываются как самостоятельные инвентарные объекты. Самостоятельными инвентарными объектами признаются также существенные по величине затраты организации на проведение ремонта, технического осмотра, технического обслуживания объектов основных средств с частотой более 12 месяцев.

Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости, равной фактическим затратам на приобретение (сооружение, изготовление), с учетом требований бухгалтерского законодательства РФ.

При осуществлении капитальных вложений на условиях отсрочки (рассрочки) платежа на период, превышающий 12 месяцев, в капитальные вложения включается сумма денежных средств, которая была бы уплачена при отсутствии указанной отсрочки (рассрочки). Разница между указанной суммой и номинальной величиной денежных средств, подлежащих уплате в будущем, учитывается как процентные расходы.

Основные средства, представляющие собой недвижимость, предназначенную для предоставления за плату во временное пользование и (или) получения дохода от прироста ее стоимости, образуют отдельную группу основных средств (инвестиционная недвижимость).

Общество не переоценивает основные средства, в том числе инвестиционную недвижимость. Учет ведется по первоначальной стоимости.

Амортизация основных средств

Амортизация основных средств начисляется ежемесячно линейным способом по нормам,

рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта. Срок полезного использования объектов основных средств определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и производится до полного погашения стоимости этого объекта, либо списания этого объекта с бухгалтерского учета. Начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Не подлежат амортизации:

- основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (в частности, земельные участки).

Ликвидационной стоимостью основного средства считается величина, которую Общество получило бы в случае его выбытия (включая стоимость материальных ценностей, остающихся от выбытия) после вычета предполагаемых затрат на выбытие. Объект основных средств рассматривается таким образом, как если бы он уже достиг окончания срока полезного использования и находился в состоянии, характерном для конца срока полезного использования.

Ликвидационная стоимость объекта основных средств принимается равной нулю, если:

- а) объект предполагается использовать в течение полного срока эксплуатации, в связи с чем ожидается потребление всего или практически всего полезного потенциала объекта и его стоимость на дату окончания срока полезного использования будет составлять незначительную величину. Ликвидационная стоимость объекта признается незначительной, если она составляет менее 5% от первоначальной стоимости объекта или представляет собой только стоимость металлолома или иных возвратных отходов независимо от их стоимости;
- б) не ожидаются поступления от выбытия объекта основных средств в конце срока полезного использования, в том числе в связи с тем, что предполагаемые затраты на выбытие, как ожидается, превысят поступления;
- в) ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть надежно определена.

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации подлежат проверке на предмет пересмотра в конце каждого отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации. Возникшие корректировки отражаются в бухгалтерском учете как изменения оценочных значений (перспективно). Остаточная стоимость объекта после пересмотра амортизируется на оставшийся срок полезного использования.

Принятые Обществом сроки полезного использования на 30.09.2025 составляют по видам основных средств:

Вид основных средств	Сроки (от и до), лет
Здания	От 5 до 29 лет
Сооружения	От 5 до 10 лет
Транспортные средства	От 5 до 8 лет
Машины и оборудование	От 3 до 13 лет
Офисное оборудование	От 2 до 5 лет

Достоверно оценить изменение сроков полезного использования основных средств, которое повлияет на бухгалтерскую отчетность за будущие периоды, не представляется возможным.

Инвентаризация основных средств проводится раз в три года.

Общество проводит проверку основных средств на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

В бухгалтерском балансе основные средства отражаются по балансовой стоимости, которая представляет собой их первоначальную стоимость, уменьшенную на суммы накопленной амортизации и обесценения.

Выбытие основных средств

Доходы и расходы (потери) от выбытия основных средств отражаются в отчете о финансовых результатах свернуто (в составе прочих доходов или прочих расходов). Финансовый результат от выкупа предметов лизинга – в составе выручки от продажи товаров, работ, услуг.

Авансы (предварительная оплата, задатки), уплаченные в связи с приобретением и созданием внеоборотных активов, отражаются в бухгалтерском балансе в составе внеоборотных активов по строке 1190 «Прочие внеоборотные активы».

2.6. Бухгалтерский учет аренды

Общество в качестве Арендодателя (Лизингодателя)

При классификации договоров аренды в качестве неоперационной (финансовой) или операционной аренды Общество руководствуется пунктами 25-27 ФСБУ 25/2018. В случае недостаточности этих условий или неоднозначности их применения к конкретному договору Общество дополнительно руководствуется порядком, установленным МСФО (IFRS) 16 «Аренда», в частности параграфами 61- 66 и В53 - В 58.

Классификация производится по каждому договору аренды с учетом требования приоритета содержания перед формой.

Финансовая аренда (лизинг)

Предоставление имущества в финансовую аренду (лизинг) является основным видом деятельности Общества.

Затраты на приобретение имущества и его подготовку с целью дальнейшего предоставления в финансовую аренду (лизинг) включают:

- стоимость приобретения имущества у продавца;
- затраты на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования;
- стоимость юридических услуг, регистрационные взносы;
- таможенные пошлины и сборы, услуги таможенных брокеров;
- иные понесенные Обществом затраты, обусловленные заключением договора лизинга, которые не были бы понесены, если бы договор не был заключен (за исключением расходов, отдельно возмещаемых лизингополучателем).

В случае, если заключение договора лизинга стало маловероятным, понесенные затраты подлежат списанию на расходы периода, в котором это стало известно.

Датой начала финансовой аренды (лизинга) считается дата предоставления имущества лизингополучателю, которая определяется как дата подписания лизингополучателем любого документа, подтверждающего получение предмета лизинга от продавца или перевозчика.

На дату начала финансовой аренды Общество отражает дебиторскую задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду (далее – «чистая инвестиция в лизинг»). Чистая инвестиция в лизинг определяется как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые

представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие валовые инвестиции в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в лизинговом договоре. Если договором лизинга предусмотрена передача нескольких предметов лизинга, чистая инвестиция в аренду определяется на дату передачи каждого предмета лизинга.

Процентная ставка, применяемая по лизинговым договорам, является ставкой дисконта, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета лизинга равна сумме справедливой стоимости предмета лизинга и понесенных Обществом затрат в связи с договором лизинга. НДС при расчете чистой инвестиции в лизинг не учитывается.

Общество относит на чистую инвестицию в лизинг только те первоначальные прямые затраты, которые были понесены до даты начала аренды. Прямые затраты, которые были понесены после даты начала аренды, не корректируют сумму чистой инвестиции в лизинг и относятся на расходы того периода, в котором они понесены.

Чистая инвестиция в лизинг на дату начала финансовой аренды уменьшается на сумму всех полученных от лизингополучателя авансовых платежей. Авансовыми считаются все платежи, полученные от лизингополучателя до даты начала финансовой аренды (как плановые авансовые платежи по графику, так и досрочные текущие платежи).

Чистая инвестиция в лизинг после даты предоставления предмета лизинга увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину лизинговых платежей, подлежащих начислению. Учет задолженности по текущим лизинговым платежам ведется на отдельном счете (субсчете).

Процентный доход признается ежемесячно в течение срока лизинга, не позднее последнего дня месяца. Ежемесячный процентный доход определяется на основе графика арендных платежей и состоит из двух частей: первая часть – с начала месяца до даты платежа в текущем месяце, вторая часть – с даты платежа до конца текущего месяца. Для расчета процентного дохода используется формула сложных процентов.

Модификации (изменения) договоров учитываются в соответствии с параграфами 79, 80 МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Общество учитывает модификацию договора финансовой аренды в качестве отдельного договора в случае соблюдения двух следующих условий:

- (а) модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами; и
- (б) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой обособленной продажи для увеличения сферы применения, а также на соответствующие корректировки такой цены обособленной продажи, отражающие обстоятельства определенного договора.

Иные модификации (например, предполагающие изменение лизинговых платежей на тех же условиях), которые не требуют признания отдельного договора, отражаются с учетом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В таких случаях при изменении предусмотренных договором денежных потоков организация пересчитывает балансовую стоимость валовой инвестиции в лизинг и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Выбытие предметов лизинга из состава чистых инвестиций осуществляется в следующих случаях:

- истечение срока действия договора лизинга и переход права собственности на имущество лизингополучателю (стандартное закрытие лизинговой сделки);

- досрочный выкуп имущества и переход права собственности на имущество к лизингополучателю;
- изъятие предмета лизинга у лизингополучателя в связи с неуплатой лизинговых платежей и расторжением договора;
- утрата предмета лизинга по страховому случаю;
- возврат предмета лизинга в связи с выявленными дефектами, которые препятствуют его нормальному использованию.

При возврате предмета лизинга имущество принимается к бухгалтерскому учету в составе активов для продажи в размере стоимости чистой инвестиции в лизинг на дату возврата.

Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Проверка проводится не реже одного раза в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. Общество применяет модель ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ) для расчета резерва под обесценение по чистым инвестициям в лизинг, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, временную стоимость денег и всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (годовой темп прироста ВВП, курс доллара), доступную на отчетную дату.

В бухгалтерском балансе чистые инвестиции в лизинг отражаются в составе показателя строки 1230 «Дебиторская задолженность», с выделением долгосрочной и краткосрочной задолженности.

Операционная аренда

Арендная плата по договорам операционной аренды признается в доходах ежемесячно методом начисления не позднее последнего дня соответствующего месяца, в суммах, установленных договором аренды. Арендная плата, полученная в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается авансом полученным и отражается в составе кредиторской задолженности.

Стоимость имущества, переданного в операционную аренду, погашается посредством амортизации.

В бухгалтерском балансе имущество, переданное в операционную аренду, отражается в составе показателя строки 1150 «Основные средства», включая объекты инвестиционной недвижимости.

Возвращенное из аренды имущество учитывается в зависимости от намерений в отношении дальнейшего использования (в составе долгосрочных активов к продаже, товаров, основных средств).

Общество в качестве Арендатора

Датой начала аренды является дата получения имущества от арендодателя, которая определяется по дате подписания акта приема-передачи.

Если в состав арендных платежей по условиям договоров включена фиксированная (не зависящая от объемов) стоимость услуг, не являющихся компонентом аренды (коммунальные, эксплуатационные, сервисные услуги, прочее), организация применяет упрощение

практического характера, в соответствии с которым такие неарендные компоненты не выделяются, а учитываются в качестве единого объекта учета аренды.

Коммунальные, эксплуатационные, сервисные и прочие услуги, не включенные в состав постоянной части арендной платы, зависящие от объема потребленных услуг, не включаются в денежный поток для расчета дисконтированной стоимости обязательства по аренде, а учитываются в качестве текущих расходов в периоде, к которому они относятся.

Право пользования активом признается по фактической стоимости в соответствии с пунктом 13 ФСБУ 25/2018. Стоимость права пользования активом амортизируется линейным способом аналогично амортизации схожих по характеру использования активов.

Срок полезного использования устанавливается равным сроку аренды, если не предполагается переход к организации права собственности на предмет аренды. Если договор аренды предусматривает переход права собственности на предмет аренды или ожидается, что организация выкупит предмет аренды, право пользования активом амортизируется в течение срока полезного использования предмета аренды.

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки. Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.

В случае если ставка дисконтирования не может быть определена вышеуказанным способом, применяется ставка, по которой арендатор привлекает или мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей.

Процентные расходы отражаются ежемесячно не позднее последнего дня месяца. Ежемесячный процентный расход определяется на основе графика арендных платежей и состоит из двух частей: первая часть – с начала месяца до даты платежа в текущем месяце, вторая часть – с даты платежа до конца месяца. Для расчета такого процентного расхода используется формула сложных процентов.

Фактическая стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде пересматриваются в случаях:

- изменения условий договора аренды;
- изменения намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды;
- изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде.

Изменение величины обязательства по аренде относится на стоимость права пользования активом. Уменьшение обязательства по аренде сверх балансовой стоимости права пользования активом включается в доходы текущего периода.

События, при которых для переоценки обязательства используется пересмотренная ставка дисконтирования (на дату переоценки):

- изменение платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок;
- изменился срок аренды;
- изменилась сфера действия договора;

- изменилось намерение по выкупу предмета аренды (оценка опциона на покупку базового актива).

События, при которых для переоценки обязательства используется прежняя ставка дисконтирования (определенная при первоначальном признании или на предыдущую дату переоценки):

- изменилась сумма, которая будет подлежать выплате в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- изменились будущие арендные платежи вследствие изменения индекса цен или процентных ставок, определенных на дату предоставления предмета аренды.

Если организация выкупает предмет аренды в собственность, объекты аренды переводятся в состав собственных активов и учитываются в зависимости от намерений в отношении дальнейшего использования (в составе основных средств, долгосрочных активов к продаже, товаров).

При возврате предмета аренды арендодателю актив в форме права пользования и обязательство по аренде списываются с баланса на дату подписания акта приема-передачи. Образовавшаяся при этом разница признается в качестве дохода или расхода в составе прибыли (убытка).

Если договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору, отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа и предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду, организация не признает обязательство по аренде и право пользования активом по договорам аренды любых базовых активов (пункты 11, 12 ФСБУ 25/2018):

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды (краткосрочный договор). Если договор предусматривает возможность пролонгации или досрочного расторжения, срок аренды определяется с учетом экономических и иных стимулов и намерений по продлению и досрочному расторжению;
- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 тыс. руб. без НДС и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

2.7. Незавершенные вложения во внеоборотные активы

Незавершенные вложения во внеоборотные активы, которые по их завершении будут признаны собственными основными средствами Общества, включают объекты недвижимости, не законченные строительством и не принятые в эксплуатацию, оборудование, требующее монтажа, а также иные активы, подлежащие в будущем принятию в состав основных средств или нематериальных активов Общества.

Затраты, понесенные в связи с приобретением предметов лизинга, которые ещё не завершены на отчетную дату, отражаются в бухгалтерском в составе показателя строки 1190 «Прочие внеоборотные активы» и обособленно от обычных капитальных вложений, которые по их завершении будут признаны основными средствами Общества.

2.8. Финансовые вложения

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, переоцениваются ежеквартально по текущей рыночной стоимости на

конец отчетного периода и отражаются в бухгалтерской отчетности в указанной оценке. Разница между оценкой таких финансовых вложений на текущую отчетную дату и их предыдущей оценкой относится на прочие расходы и доходы.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском балансе по состоянию на конец отчетного года по их учетной (балансовой) стоимости, за исключением вложений, в отношении которых по состоянию на указанную дату существуют условия устойчивого существенного снижения стоимости. На основании доступной Обществу информации определяется расчетная стоимость таких финансовых вложений. На сумму превышения учетной (балансовой) стоимости данных вложений над их расчетной стоимостью создан резерв под обесценение данных финансовых вложений, общая сумма которого относится на прочие расходы. Стоимость таких вложений отражается в бухгалтерском балансе за вычетом суммы созданного резерва под обесценение финансовых вложений.

При выбытии финансовых вложений в ценные бумаги, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, они оцениваются по первоначальной стоимости каждой единицы. При выбытии финансовых вложений в ценные бумаги, по которым в установленном порядке определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов.

Процентные доходы, полученные от предоставления денежных займов, квалифицируются в качестве прочих доходов, так как такая деятельность не является для Общества основной. В Отчете о финансовых результатах такие доходы отражаются обособленно от других доходов в составе показателя строки «Проценты к получению».

Расчет оценки предоставленных займов по дисконтированной стоимости (п. 23 ПБУ 19/02) не составляется.

2.9. Запасы

Общество не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение таких запасов признаются расходами периода, в котором были понесены.

Товары, приобретенные для перепродажи, оцениваются по стоимости их приобретения.

В силу специфики деятельности Общества долгосрочные активы к продаже представляют собой предметы лизинга, изъятые у лизингополучателей, и предназначенные для продажи. Долгосрочный актив к продаже оценивается по балансовой стоимости чистой инвестиции в лизинг на момент переклассификации в долгосрочный актив к продаже. Последующая оценка долгосрочного актива к продаже осуществляется в порядке, предусмотренном для оценки запасов (т.е. с учетом снижения стоимости, если имеются признаки обесценения). Долгосрочные активы к продаже отражаются в бухгалтерском балансе в составе строки 1210 «Запасы» с выделением по отдельной подстроке.

При списании запасов их оценка производится по себестоимости каждой единицы.

На каждую отчетную дату проводится анализ запасов на обесценение, при необходимости создается резерв на сумму превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи, определяемой в соответствии с пунктом 29 ФСБУ 5/2019.

2.10. Дебиторская задолженность

Задолженность, которая не погашена в установленный срок или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами или иными способами, показана в бухгалтерском балансе за минусом резерва сомнительных долгов. Резерв сомнительных долгов представляет собой объективную оценку руководством Общества той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов относятся на прочие расходы.

Нереальная к взысканию задолженность списывается с баланса по мере признания ее таковой за счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались.

Указанная задолженность учитывается за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

2.11. Денежные эквиваленты и представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств

К денежным эквивалентам относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Общество относит к денежным эквивалентам краткосрочные банковские депозиты, размещенные на срок до трёх месяцев.

При отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций, с момента отзыва лицензии Общество перестает учитывать средства, размещенные в таких банках, на счета учета денежных средств и переносит этот долг на счет 76.2 «Расчеты по претензиям».

В Отчете о Движении денежных средств денежные потоки классифицированы следующим образом:

- к денежным потокам от текущих операций относятся денежные потоки, связанные с основной деятельностью лизинговой компании, а именно: поступление лизинговых платежей от лизингополучателей; оплата поставщикам за приобретение предметов лизинга, оплата поставщикам за товары (работы, услуги) для собственных нужд; оплата процентов по кредитам и займам, привлеченным для финансирования лизинговых сделок; оплата труда работников; оплата налогов; поступления и платежи в связи с начислением процентов по денежным эквивалентам, выгоды или потери от валютно-обменных операций и от обмена одних денежных эквивалентов на другие, прочие платежи;
- к денежным потокам от инвестиционных операций относятся денежные потоки, связанные с приобретением, созданием или выбытием собственных внеоборотных активов Общества; проценты по долговым обязательствам, включаемые в стоимость инвестиционного актива; выдачей, погашением займов и получением процентов по этим займам;
- к денежным потокам от финансовых операций относятся денежные потоки, связанные с поступлением и погашением полученных кредитов и заемного финансирования, погашение основного долга по арендным обязательствам, относящимся к признанным на балансе правам пользования арендованными активами.

Платежи в связи с оплатой труда работников по строке 4122 отчета о движении денежных средств отражаются с учетом страховых взносов, НДФЛ и иных удержаний из выплат сотрудникам в пользу третьих лиц.

Денежные потоки Общества, которые не могут быть однозначно классифицированы в составе потоков по текущим, инвестиционным или финансовым операциям, относятся к денежным потокам от текущих операций.

Величина денежных потоков в иностранной валюте для представления в отчете о движении

денежных средств пересчитывалась в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком России на дату осуществления или поступления платежа. Разница, возникшая в связи с пересчетом денежных потоков по курсам на даты совершения операций в иностранной валюте и остатков денежных средств и денежных эквивалентов, выраженных в иностранной валюте, на отчетные даты, включена в строку 4490 «Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю» отчета о движении денежных средств.

В отчете о движении денежных средств представляются свернуто:

- суммы НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему и возмещение из нее по НДС;
- возвраты, прочие платежи и поступления (в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата).

2.12. Уставный капитал

Уставный капитал отражен в сумме номинальной стоимости выпущенных Обществом обыкновенных акций.

Уставный капитал полностью оплачен. Величина уставного капитала соответствует установленной в уставе Общества.

2.13. Кредиты и займы полученные

Дополнительные расходы по займам (кредитам) включаются в состав прочих расходов в момент их возникновения.

Проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида, признаются прочим расходом, за исключением процентов, которые подлежат включению в стоимость инвестиционного актива.

Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. Длительным временем на приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива считается период, превышающий 24 месяца. Стоимость приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива признается существенной, если она превышает 100 000 тыс. руб.

Задолженность по процентам по кредитам и займам отражается в бухгалтерском учете и отчетности обособленно от основной суммы долга (по отдельной подстроке) в составе показателя строки 1410 «Заемные средства» (долгосрочные) или 1510 «Заемные средства» (краткосрочные) в зависимости от срока погашения после отчетной даты.

2.14. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочные обязательства

Общество отражает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Общество создает следующие оценочные обязательства:

- оценочное обязательство по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков;
- иные оценочные обязательства, удовлетворяющие критериям признания.

Резерв на предстоящую оплату отпусков в течение года формируется нормативным методом путем расчета процента отчислений в резерв исходя из предполагаемой суммы отпускных за год с учетом страховых взносов и предполагаемой годовой суммы расходов на оплату труда с учетом страховых взносов. Величина отчислений в резерв определяется ежемесячно. Для этого сумма фактических расходов на оплату труда за месяц с учетом страховых взносов умножается на процент отчислений в резерв.

Инвентаризация оценочного обязательства по оплате отпусков проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря.

Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков на конец отчетного года определена исходя из числа дней неиспользованного отпуска каждого работника по состоянию на отчетную дату, средней заработной платы работника, с учетом страховых взносов.

Иные оценочные обязательства признаются в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству.

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства и условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Условное обязательство (условный актив) возникает вследствие прошлых событий хозяйственной жизни, когда существование у Общества обязательства (актива) на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Обществом.

2.15. Доходы и расходы

Доходы и расходы Общества подразделяются на доходы и расходы по обычным видам деятельности и прочие доходы и расходы.

Доходы по обычным видам деятельности (выручка) включают в себя:

- процентный доход по договорам финансовой аренды (лизинга);
- доходы от предоставления активов в операционную аренду;
- субсидии по договорам лизинга;
- доходы от реализации покупных товаров.

В составе прочих доходов учитываются доходы, не включаемые в состав выручки.

Себестоимость продаж включает балансовую стоимость реализованных товаров и расходы, напрямую связанные с оказанием лизинговых услуг: заработная плата сотрудников договорного отдела с отчислениями на социальное страхование, агентские вознаграждения, расходы на страхование, маякование предметов лизинга.

В составе управленческих отражаются расходы, связанные с управлением организацией.

Управленческие расходы и расходы на продажу (за исключением транспортных расходов на доставку товаров до склада организации при их приобретении) ежемесячно списываются в дебет счета 90 «Продажи» в полной сумме.

В составе прочих расходов учитываются расходы, не связанные с оказанием лизинговых услуг, продажей товаров и получением выручки.

Расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются как расходы будущих периодов. Эти расходы списываются по

назначению равномерно в течение периодов, к которым они относятся.

3. Раскрытие существенных показателей

3.1. Нематериальные активы

Таблица 3.1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло		начислено амортизации	убыток от обесценения	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация				
Нематериальные активы - всего	1 кв 2025	182	(182)	-	-	-	-	-	182	(182)
	1 кв 2024	182	(182)	-	-	-	-	-	182	(182)
в том числе: расходы на создание сайта	1 кв 2025	182	(182)	-	-	-	-	-	182	(182)
	1 кв 2024	182	(182)	-	-	-	-	-	182	(182)

По строке 1150 «Основные средства» отражены собственные основные средства, в том числе переданные в операционную аренду, инвестиционная недвижимость, а также арендованные основные средства (права пользования активами).

3.2. Основные средства

Таблица 3.2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло объектов		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
Основные средства – всего, в том числе:	9 мес 25	665 683	(116 837)	887	(2 922)	2 728	(13 427)	663 648	(134 190)
	9 мес 24	654 974	(88 233)	38 816	(92 326)	13 448	(19 828)	601 464	(109 140)
здания	9 мес 25	115 550	(12 939)	0			(2 910)	115 550	(15 849)
	9 мес 24	116 974	(9 194)	0	(1 424)	204	(2 978)	115 550	(11 968)
инвестиционная недвижимость	9 мес 25	269 367	(35 593)		0	0	(6 797)	269 367	(42 390)
	9 мес 24	258 910	(26 840)	0	0	0	(6 518)	258 910	(33 358)
земельные участки	9 мес 25	170 588	0	0	0	0	0	170 588	0
	9 мес 24	132 218	0	17 543	(21 393)	0	0	128 368	0
сооружения	9 мес 25	486	(393)	0	0	0	(36)	486	(429)
	9 мес 24	486	(345)	0	0	0	(36)	486	(381)
машины и оборудование	9 мес 25	12 898	(4 886)	0	0	0	(1 535)	12 898	(6 421)
	9 мес 24	5 724	(2 874)	1 710	0	0	(659)	7 434	(3 533)
офисное оборудование	9 мес 25	33 330	(25 588)	322	(322)	128	(2 535)	33 330	(27 995)
	9 мес 24	26 211	(18 944)	6 657	(116)	116	(5 429)	32 752	(24 257)
транспортные средства	9 мес 25	35 359	(1 039)	0	(2 600)	2 600	(2 441)	32 759	(20 880)
	9 мес 24	88 390	(19 092)	10 862	(69 392)	13 128	(14 353)	29 860	(20 317)
производственный и хозяйственный инвентарь	9 мес 25	22 713	(13 959)	0	0	0	(3 285)	22 713	(17 244)
	9 мес 24	22 713	(9 572)	0	0	0	(3 291)	22 713	(12 863)
	9 мес 25	5 391	(2 439)	565	0	0	(543)	5 956	(2 982)

другие виды основных средств	9 мес 24	3 347	(1 371)	2044	0	0	(767)	5 391	(2 138)
Права пользования активами – всего в том числе:	9 мес 25	138 989	(62 677)	103 803	(57 011)	11 044	(26 730)	185 781	(79 774)
	9 мес 24	121 180	(64 952)	112 577	(90 911)	37 954	(32 710)	142 846	(59 708)
нежилые помещения	9 мес 25	132 132	(60 899)	67 023	(55 600)	9633	(24 476)	143 555	(75 742)
	9 мес 24	103 402	(53 715)	103 163	(76 041)	26 333	(30 361)	130 524	(57 743)
транспортные средства	9 мес 25	3 075	(1 327)	33632			(1 874)	36 707	(3 201)
	9 мес 24	13 943	(10 693)	6 023	(11 426)	11200	(2 098)	8 540	(1 591)
земельные участки	9 мес 25	3 391	(206)	3 148	(1 411)	1411	(320)	5 128	(526)
	9 мес 25	2 793	(116)	3 391	(2 793)	140	(173)	3 391	(149)
другие виды ППА	9 мес 25	391	(245)	0	0	0	(60)	391	(305)
	9 мес 24	1 042	(428)	0	(651)	281	(78)	391	(225)
Итого собственные и арендованные основные средства	9 мес 25	804 672	(179 514)	104 690	(59 933)	13 772	(40 157)	849 429	(213 964)
	9 мес 24	776 154	(153 185)	151 393	(183 237)	51 402	(52 538)	744 310	(168 848)

Балансовая стоимость собственных основных средств организации (включая инвестиционную недвижимость), амортизируемых и не амортизируемых, составляет на отчетные даты:

Наименование показателя	На 30.09.2025г.	На 31.12.2024г.	На 31.12.2023г.
Балансовая стоимость амортизируемых основных средств	464 877	378 258	434 523
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	170 588	170 588	132 218
Итого балансовая стоимость основных средств	635 465	548 846	566 741

Достоверно оценить ожидаемое поступление будущих экономических выгод от использования амортизируемых активов, которое повлияет на бухгалтерскую отчетность за будущие периоды, невозможно.

Не начисляется амортизация по земельным участкам, находящимся в собственности. Арендованные земельные участки амортизируются в течение срока аренды.

Не используемые объекты

Объектов, не используемых в деятельности, на отчетную дату 30.09.2025 не имеется.

Прочие внеоборотные активы

В составе прочих внеоборотных активов учитываются незаконченные вложения в приобретение внеоборотных активов, инвестиции в финансовую аренду до начала аренды, а также авансы, выданные под приобретение внеоборотных активов.

3.3. Финансовые вложения

Таблица 3.3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Год	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленное обесценение	поступило	выбыло (погашено)		убытки от обесценения	первоначальная стоимость	накопленное обесценение
					первоначальная стоимость	накопленное обесценение			
Долгосрочные - всего	9 мес. 2025	84 182	(45 682)	1 150	(6 500)	-	-	78 832	(45 682)
	2024	99 398	(45 682)	38 500	(53 716)	-	-	84 182	(45 682)
в том числе: акции	9 мес. 2025	45 682	(45 682)	-	-	-	-	45 682	(45 682)
	2024	45 682	(45 682)	-	-	-	-	45 682	(45 682)
займы выданные	9 мес. 2025	38 500	-	1 150	(6 500)	-	-	33 150	-
	2024	53 716	-	38 500	(53 716)	-	-	38 500	-
Краткосрочные - всего	9 мес. 2025	632 254	(163 154)	283 700	(249 800)	109 650	(135 150)	666 154	(188 654)
	2024	484 861	(96 361)	444 000	(296 607)	35 407	(102 200)	632 254	(163 154)
в том числе: займы выданные	9 мес. 2025	632 254	(163 154)	283 700	(249 800)	109 650	(135 150)	666 154	(188 654)
	2024	484 861	(96 361)	444 000	(296 607)	35 407	(102 200)	632 254	(163 154)
Финансовые вложения - итого	9 мес. 2025	716 436	(208 836)	284 850	(256 300)	109 650	(135 150)	744 986	(234 336)
	2024	584 259	(142 043)	482 500	(350 323)	35 407	(102 200)	716 436	(208 836)

Информация о резерве под обесценение финансовых вложений

По состоянию на 30.09.2025г. создан 100% резерв под обесценение акций АО КБ Усури в сумме 45 682 тыс. руб. и вкладов, размещенных в этом банке, в сумме 95 653,9 тыс. руб. в связи с отзывом у банка лицензии и открытии в отношении него процедуры банкротства.

Резерв по прочим выданным займам создан в связи со сложным финансовым положением заемщиков и возможным неполучением доходов в виде процентов в установленные договорами сроки.

Достоверно оценить изменение резерва под обесценение финансовых вложений, которое повлияет на бухгалтерскую отчетность за будущие периоды, не представляется возможным.

Иное использование финансовых вложений

Финансовых вложений, находящихся в залоге, ином обременении, на отчетные даты не имеется.

3.4. Запасы

Таблица 3.4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Год	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убытки от снижения стоимости	себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
					себестоимость	резерв в под снижение стоимости			
Запасы - всего	9 мес. 2025	955 441	-	1 395 207	(659 329)	-	-	1 691 319	-
	2024	730 236	-	1 336 208	(1 111 003)	-	-	955 441	-
в том числе: сырье и материалы	9 мес. 2025	1 258	-	2 317	(2 840)	-	-	735	-
	2024	1 131	-	7 274	(7 147)	-	-	1 258	-
товары для перепродажи	9 мес. 2025	10 750	-	10	(10)	-	-	10 750	-
	2024	11 310	-	32 136	(32 696)	-	-	10 750	-
расходы будущих периодов	9 мес. 2025	-	-	-	-	-	-	-	-
	2024	803	-	-	(803)	-	-	-	-

имущество, изъятое из лизинга для перепродажи	9 мес. 2025	407 186	-	1 392 880	(654 864)	-	-	1 145 202	-
	2024	716 992	-	760 551	(1 070 357)	-	-	407 186	-
Товары, отгруженные без перехода прав	9 мес. 2025	536 247	-	-	(1 615)	-	-	534 632	-
	2024	-	-	536 247	-	-	-	536 247	-

Резерв под снижение стоимости запасов не формировался. По оценкам Общества признаки обесценения запасов отсутствуют, а чистая стоимость продажи превышает их балансовую стоимость.

Достоверно оценить изменение резерва под снижение стоимости запасов, которое повлияет на бухгалтерскую отчетность за будущие периоды, невозможно.

На отчетные даты отраженные на балансе Общества запасы не находятся в залоге, не имеется никаких иных ограничений имущественных прав Общества на запасы.

Авансы, уплаченные в связи с приобретением запасов

Существенных авансов (предварительной оплаты, задатков), уплаченных Обществом в связи с приобретением (созданием, переработкой) запасов, на отчетные даты не имеется.

3.5. Налог на добавленную стоимость

В составе показателя строки 1220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» отражен НДС, не предъявленный к вычету из бюджета на отчетную дату. Срок для предъявления НДС к вычету не просрочен. Ожидается, что НДС будет заявлен к вычету в 2025 году.

3.6. Чистая стоимость инвестиций в лизинг

Чистая стоимость инвестиций в лизинг представлена в бухгалтерском балансе в составе показателя строки 1230 «Дебиторская задолженность» с выделением краткосрочной и долгосрочной задолженности.

Сверка валовой и чистой стоимости инвестиций в лизинг

Наименование	30.09.2025	31.12.2024
Чистая стоимость инвестиций в лизинг по срокам получения всего:		
- долгосрочная	38 178 689	40 413 343
- краткосрочная	19 171 176	21 689 575
	19 007 513	18 723 768
Резерв под обесценение (ожидаемые кредитные убытки)	(281 686)	(251 237)
Итого балансовая стоимость чистых инвестиций в лизинг:	37 897 003	40 162 106

Общество сохраняет за собой право собственности на переданное в лизинг имущество на протяжении всего срока действия договора лизинга. По чистым инвестициям в лизинг также, как правило, предоставлено дополнительное обеспечение в виде поручительств лизингополучателей и третьих лиц.

Достоверно оценить изменение резерва под обесценение (ОКУ), которое повлияет на бухгалтерскую отчетность за будущие периоды, не представляется возможным.

В связи с изменением учетной политики с 01.01.2025 в части формирования ЧИЛ были откорректированы в бухгалтерском балансе по состоянию на 31.12.2024 показатели

дебиторской задолженности (стр.1232) и нераспределенной прибыли (стр. 1370) на 687 тыс. руб. В Отчете об изменениях капитала раскрыта информация о корректировке нераспределенной прибыли в связи с изменением учетной политики.

3.7. Капитал и резервы

Уставный капитал

По состоянию на отчетную дату 30.09.2025 общая номинальная стоимость выпущенных обыкновенных акций составляет 675 000 тыс. руб. (450 000 000 штук по номиналу 1,5 руб.). Все акции оплачены. В 2023г. было зарегистрировано увеличение номинальной стоимости акций с 1 руб. до 1,5 руб. за штуку, в результате уставный капитал был увеличен с 450 000 тыс. руб. на 31.12.2022г. до 675 000 тыс. руб. на 31.12.2024 и 30.09.2025.

Состав акционеров Общества по состоянию на 30.09.2025 не изменялся и представлен следующим образом:

Наименование	Количество акций, штук	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Доля, в %
Закрытое акционерное общество «Финансово-инвестиционная компания Регион Капитал», ОГРН 1022701280942, РФ	449 550 000	674 325	99,9
Губкин Вадим Владимирович, РФ	450 000	675	0,1
Итого	450 000 000	675 000	100

Резервный капитал

По состоянию на 30.09.2025г. величина резервного фонда составила 33 750 тыс. руб. или 5% от величины уставного капитала, т.е. резервный фонд сформирован полностью. В 2023г. величина резервного капитала была увеличена с 22 500 тыс.руб. до 33 750 тыс.руб.

3.8. Кредиторская задолженность

Таблица 3.8.1. Наличие кредиторской задолженности

Наименование показателя	На 30.09.2025г.	На 31.12.2024г.	На 31.12.2023г.
Долгосрочные обязательства – всего (стр.1450), в том числе по видам	70 833	337 806	-
по авансам и обеспечительным платежам полученным	2 065	288 971	-
приведенная стоимость обязательств по аренде	68 768	48 835	-
Краткосрочная кредиторская задолженность – всего (стр. 1520)	3 192 419	2 254 825	1 835 191
в том числе по видам:			
задолженность поставщикам и подрядчикам	161 183	25 771	90 101
расчеты по авансам полученным	2 410 912	1 995 823	1 686 918
задолженность по налогам и сборам	605 706	229 996	-
расчеты с персоналом по оплате труда	14 359		
прочие кредиторы	259	3 235	58 172
ИТОГО кредиторская задолженность (сумма стр. 1450, 1520)	3 263 252	2 592 631	1 835 191

Просроченной кредиторской задолженности на отчетные даты не имеется.

В составе Прочих краткосрочных обязательств отражена краткосрочная часть приведенных арендных обязательств перед лизингодателями.

3.8.2 Биржевые облигации

27 марта 2025 года внеочередным собранием акционеров Компания приняла решение об утверждении Программы биржевых облигаций с целью привлечения дополнительных заимствований.

Московская биржа зарегистрировала дебютную программу облигаций АО «Универсальная лизинговая компания» серии 001P объемом 20 млрд. руб. под номером 4-56166-N-001P-02E. В рамках бессрочной программы облигации могут быть размещены на срок до 10 лет.

19 июня 2025г. прошёл выпуск биржевых облигаций.

- Организатор выпуска: АО «Альфа-банк».
- Лицо, осуществившее регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг (Банк России, регистрирующая организация): регистрирующая организация - Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».
- Номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая.
- Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка.
- Количество фактически размещенных ценных бумаг: 1 000 000 (Один миллион) штук.
- Фактическая цена (цены) размещения ценных бумаг и количество ценных бумаг, размещенных по каждой из цен размещения: цена размещения – 1 000 (Одна тысяча) российских рублей за Биржевую облигацию.

3.9. Оценочные обязательства

Таблица 3.14.1. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	Остаток на начало периода	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	9 мес. 2025	27 888	33 828	(31 162)	-	30 554
	2024	63 938	40 117	(76 167)	-	27 888
в том числе: по неиспользованным отпускам	9 мес. 2025	27 888	33 828	(31 162)	-	30 554
	2024	15 924	40 117	(28 153)	-	27 888
обязательство по налогу на сверхприбыль	9 мес. 2025	-	-	-	-	-
	2024	48 014	-	(48 014)	-	-

Оценочное обязательство на 30.09.2025 создано в отношении предстоящих расходов Общества по оплате отпусков работникам, не использованных по состоянию на 30.09.2025г. В отношении срока исполнения ожидается, что остаток резерва будет использован в течение следующих периодов 2025 года.

3.10. Доходы и расходы от обычных видов деятельности

Выручка Общества сформирована в связи с оказанием лизинговых услуг, предоставлением активов в операционную аренду, продажей товаров, полученных субсидий в счет лизинговых платежей.

Расшифровка доходов (стр. 2110 ОФР):

Виды доходов	За 9 мес. 2025	За 9 мес. 2024
Процентные доходы по договорам финансовой аренды (лизинга)	7 801 039	6 376 955
Доходы от предоставления имущества в операционную аренду	26 813	85 817
Выкуп предметов лизинга (фин. результат)	33 227	21 417
Субсидии, полученные по лизинговым договорам	64 164	14 658
Реализация товаров	8	67 544

Виды доходов	За 9 мес. 2025	За 9 мес. 2024
Прочие доходы		1 141
Итого выручка (без НДС)	7 925 251	6 567 532

Общество в отчетном периоде не заключало с лизингополучателями и прочими покупателями договоры, предусматривающие исполнение обязательств неденежными средствами.

Расшифровка себестоимости продаж (стр. 2120 ОФР):

Виды расходов	За 9 мес. 2025	За 9 мес. 2024
Заработная плата (лизинг)	115 414	44 024
Страховые взносы	31 418	11 858
Расходы по страхованию предметов лизинга	328 773	
Агентское вознаграждение (поиск лизингополучателей)	13 955	
Установка маяков на предметы лизинга	2 415	
Себестоимость товара	10	22 632
Итого себестоимость продаж	491 985	78 514

3.11. Прочие доходы и прочие расходы

Наименование	За 9 мес. 2025 года		За 9 мес. 2024 года	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Курсовые (суммовые) разницы	9 037		33 201	(34 995)
Налоги прочие (госпошлина и др.)		(20 060)		(4 739)
Пени, штрафы, неустойки за нарушение условий договоров	180 036		188 069	
Премии, полученные от поставщиков			1 667	
Прибыль/убыток прошлых лет, обнаруженные в отчетном году		(10 811)	8 313	(12 550)
Восстановление НДС по операциям 2020-2021		(21 758)		
Пени, штрафы по налогам и внебюджетным фондам		(2 346)		(4)
Штрафы административные и иные санкции		(422)		(16)
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности, основной долг	303	(233)	2 808	(3 611)
Расходы, связанные с выпуском облигаций		(11 070)		
Резерв по сомнительным долгам		(497 819)	263 996	
Реализация изъятых ПЛ (фин.результат)	234 097		147 468	
Реализация основных средств (фин.результат)	3 958		4 448	
Расходы на благотворительность		(1 232)		(10 611)
Ведение счета, РКО		(34 008)		(41 221)
Налог на землю (земельный налог)		(972)		(607)
Налог на имущество		(24 695)		(20 263)
Налог транспортный		(3 380)		(2 516)
Прочие доходы и расходы	38 693	(9 992)	17 914	(71 934)
Уступка прав требования			20	(36)
Резерв под обесценение финвложений		(25 500)		(34 701)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистой инвестиции в лизинг		(30 450)		
Компенсация расходов	5 512	(440)	10 686	(363)
Итого прочие доходы/расходы	471 636	(695 188)	678 590	(238 167)

По состоянию на отчетную дату свернуто отражены в ОФР следующие прочие доходы и расходы: курсовые (суммовые) разницы; доходы и расходы от реализации и прочего выбытия основных средств, изъятых предметов лизинга; прибыли и убытки прошлых лет. Также

свернуто отражено в ОФР изменение величины резервов под обесценение финансовых вложений, резерва по сомнительным долгам, резерва под ожидаемые кредитные убытки (обесценение чистой инвестиции в лизинг).

3.12. Прибыль (убыток) на акцию

Наименование показателя	9 мес. 2025	9 мес. 2024
Чистая прибыль за отчетный период, тыс. руб. (строка 2400 отчета о финансовых результатах)	1 267 130	1 510 811
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного года, штук	450 000 000	450 000 000
Базовая прибыль на акцию, в рублях (строка 2900 отчета о финансовых результатах), руб.	2,82	3,36

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывалась в связи с отсутствием факторов, дающих разводняющий эффект на показатель базовой прибыли на акцию.

3.13. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Общество является истцом и ответчиком в ряде судебных процессов. Однако, по мнению руководства Общества, результаты этих процессов не окажут существенного влияния на финансовое положение Общества.

Налоговые проверки

На дату подписания отчетности Компанией получен акт выездной налоговой проверки, проведенной ИМФНС № 3 по г. Москве за период с 01.01.2020 по 31.03.2023. Соответствующее решение по результатам указанной налоговой проверки на дату выпуска настоящей финансовой отчетности не вынесено в связи с наличием у Компании права предоставить пояснения и документацию для уточнения требований. Руководство Компании полагает, что итоговые обязательства в виде доначисленных налогов и штрафов по результатам указанной налоговой проверки не могут быть оценены с достаточной степенью надежности на текущую дату, поэтому признает существование условного обязательства.

Генеральный директор
АО «Универсальная лизинговая компания»

В.В. Губкин

30.10.2025

