Бухгалтерская отчетность
за 9 месяцев 2026 г.

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "СОБИ-ЛИЗИНГ"	по ОКПО	68469990
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2311127765
Организационно-правовая форма Общества с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ	12300
Форма собственности частная	по ОКФС	16

Адрес в пределах места нахождения
350049, Краснодарский край, г.о. город Краснодар, г Краснодар, ул Олимпийская, д. 8, помещ. 502

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации	ИНН	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	ОГРН	

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☐ ДА ☐ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

Бухгалтерский баланс
на 30 сентября 2026 г.

				Коды
			Форма по ОКУД	0710001
			Отчетная дата (число, месяц, год)	30 | 09 | 2026
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "СОБИ-ЛИЗИНГ"			по ОКПО	68469990
Единица измерения тыс. руб.			по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
3	Нематериальные активы	1110	687 575	726 530	-
	в том числе: Нематериальные активы в организации		687 575	726 530	-
4	Основные средства	1150	4 583	317 952	96 271
4.1	в том числе: Основные средства, пригодные к использованию		576	31 456	76 154
	Авансы, выданные для приобретения и сооружения основных средств		1 779	20 049	-
4.5	Иные незавершенные капитальные вложения		-	21 119	-
4.1	Основные средства, переданные в операционную аренду		2 228	245 328	20 117
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
п.12	Отложенные налоговые активы	1180	227 780	710 770	1 140 014
	Прочие внеоборотные активы	1190	3 654	5 513	-
п.20	в том числе: Расходы будущих периодов		3 654	5 513	-
	Итого по разделу I	1100	923 592	1 760 766	1 236 285
	II. Оборотные активы				
6.1	Запасы	1210	69 714	106 570	477 228

	в том числе: Товары		69 714	106 570	477 228
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	11	36 204
	в том числе: НДС по приобретенным ОС		-	-	35 818
	НДС по приобретенным МПЗ		-	-	168
	НДС по приобретенным услугам		-	11	218
7.1	Дебиторская задолженность	1230	853 302	2 131 898	3 848 367
	в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками		74 054	84 806	111 095
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		34 567	20 157	297 186
	Расчеты по налогам и сборам		-	73	11
	Сальдо по ЕНС		2 148	4 564	3 708
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		-	-	-
	Расчеты с персоналом по оплате труда		-	-	14
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		205 147	242 866	569 965
	Расходы будущих периодов		7	15	31
	Чистые инвестиции в аренду		537 379	1 779 417	2 866 357
	в т.ч.		-	-	-
	Краткосрочные		257 826	955 600	1 394 460
	Долгосрочные		279 553	823 817	1 471 897
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
п.10	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	28 385	108 788	111 318
	в том числе: Расчетные счета		28 385	108 788	111 318
	Прочие оборотные активы	1260	28 458	59 130	17 033
	в том числе: Расходы будущих периодов		28 458	59 130	17 033
	Итого по разделу II	1200	979 858	2 406 396	4 490 150
	БАЛАНС	1600	1 903 451	4 167 161	5 726 435

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
п.19	Уставный капитал	1310	570 655	570 655	70 000
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	1 600	1 600	1 600
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	26 856	173 914	283 705
	Итого по разделу III	1300	599 111	746 169	355 305
	IV. Долгосрочные обязательства				
8.1	Заемные средства	1410	522 767	1 260 009	2 152 945
	в том числе: Долгосрочные кредиты		494 344	1 232 486	2 111 421
	Долгосрочные займы		28 423	27 523	41 524
п.12	Отложенные налоговые обязательства	1420	228 017	739 961	1 204 751
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	750 784	1 999 970	3 357 696
	V. Краткосрочные обязательства				
8.1	Заемные средства	1510	432 052	1 197 313	1 793 062
	в том числе: Краткосрочные кредиты		426 875	1 181 631	1 785 669
	Проценты по займам и кредитам		5 177	15 682	7 393
8.1	Кредиторская задолженность	1520	120 105	222 292	219 854
	в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками		658	22 358	3 165
	Расчеты с покупателями и заказчиками		8 197	33 971	86 169
	Расчеты по налогам и сборам		249	401	292
	Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС		67 335	83 442	794
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		606	798	1 008
	Расчеты с персоналом по оплате труда		796	-	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		41 214	79 664	126 832
	Доходы будущих периодов		1 050	1 658	1 594
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
8.3	Оценочные обязательства	1540	1 399	1 417	518
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	553 556	1 421 022	2 013 434
	БАЛАНС	1700	1 903 451	4 167 161	5 726 435

Директор (наименование должности) (подпись) Сучков Алексей Владимирович (расшифровка подписи)

30 октября 2026 г.

Отчет о финансовых результатах
за 9 месяцев 2026 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Отчетная дата (число, месяц, год)	30	09	2026
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "СОБИ-ЛИЗИНГ"	по ОКПО	68469990		
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
	Выручка	2110	253 105	646 932
	в том числе: Лизинг		251 019	638 364
	Себестоимость продаж	2120	(93 835)	(80 627)
	в том числе: Лизинг		(93 835)	(80 627)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	159 270	566 305
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(47 892)	(56 184)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	111 378	510 121
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	5 430	2 231
	Проценты к уплате	2330	(157 645)	(443 794)
	Прочие доходы	2340	230 121	102 474
	в том числе: Реализация и ликвидация внеоборотных активов		107 341	16 069
	Реализация иного имущества, прав требования, прочих работ и услуг		51 623	16 617
	Иная операционная деятельность		1 107	229
	Штрафы, пени и неустойки к получению (уплате)		70 050	47 464
	Оценочные обязательства по оплате труда		-	221
	Внереализационные доходы (расходы)		-	21 874
	Прочие расходы	2350	(365 274)	(134 272)
	в том числе: Реализация и ликвидация внеоборотных активов		(85 868)	(8 566)
	Реализация иного имущества, прав требования, прочих работ и услуг		(146 953)	(89 050)
	Иная операционная деятельность		(3 121)	(591)
	Курсовые разницы		-	-
	Отчисления в оценочные резервы		(5 027)	(12 300)
	РКО		(2 523)	(5 002)
	Внереализационные доходы (расходы)		(102 271)	-
	Прочие		(19 511)	(18 763)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	(175 990)	36 760
	Налог на прибыль организаций	2410	28 932	(10 651)
	в том числе: текущий налог на прибыль организаций	2411	(23)	(1 153)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	28 955	(9 499)
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(147 058)	26 109

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 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	-	-
	Совокупный финансовый результат	2500	(147 058)	26 109
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910	-	-

Директор
(наименование должности)

(подпись)

Сучков Алексей Владимирович
(расшифровка подписи)

30 октября 2026 г.

Отчет об изменениях капитала
за 9 месяцев 2026 г.

	Коды		
Форма по ОКУД	0710004		
Отчетная дата (число, месяц, год)	30	09	2026
по ОКПО	68469990		
по ОКЕИ	384		

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "СОБИ-ЛИЗИНГ"
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	70 000	-	-	1 600	-	283 705	355 305
	Корректировка в связи с: изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3101	70 000	-	-	1 600	-	283 705	355 305

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 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	26 109	26 109
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	500 655	-	-	-	-	-	500 655
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 30 сентября 2025 г.	3250	570 655	-	-	1 600	-	309 814	882 069
	На 31 декабря 2025 г.	3200	570 655	-	-	1 600	-	173 914	746 169
	Корректировка в связи с: изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2025 г. после корректировки	3201	570 655	-	-	1 600	-	173 914	746 169

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 2026 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	(147 058)	(147 058)
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-
	На 30 сентября 2026 г.	3300	570 655	-	-	1 600	-	26 856	599 111

Директор _____ _____ Сучков Алексей Владимирович
(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

30 октября 2026 г.

Отчет о движении денежных средств
за 9 месяцев 2026 г.

	Коды		
Форма по ОКУД	0710005		
Отчетная дата (число, месяц, год)	30	09	2026
по ОКПО	68469990		
по ОКЕИ	384		

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "СОБИ-ЛИЗИНГ"

Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	1 765 907	2 494 020
	в том числе: от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	1 713 753	2 038 952
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	прочие поступления	4119	52 154	455 068
	Платежи - всего	4120	(347 686)	(623 394)
	в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(45 784)	(196)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(16 499)	(22 662)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(202 230)	(571 934)
	налога на прибыль организаций	4124	-	(2 336)
	налогов (сборов, взносов) в составе единого налогового платежа		(53 245)	-
	прочие платежи	4129	(29 928)	(26 266)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	1 418 221	1 870 626

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	148 960	101 574
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	148 960	101 574
	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	(258 943)	(697 220)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(258 943)	(697 220)
	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	(109 983)	(595 646)
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	102 872	474 296
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	101 758	474 296
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	1 114	-
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
	Платежи - всего	4320	(1 491 513)	(1 754 675)
	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	(1 491 513)	(1 754 675)
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(1 388 641)	(1 280 379)
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(80 403)	(5 399)
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	108 788	111 318
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	28 385	105 919
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Директор — Сучков Алексей Владимирович

(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

30 октября 2026 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

3. Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					списано				переоценка		переклассифицировано		
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы - всего	За 9 месяцев 2026 г.	732 322	(5 792)	-	-	-	(38 955)	-	-	-	-	-	732 322	(44 747)
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	231 667	-	-	-	-	-	-	-	-	231 667	-
в том числе: Программы ЭВМ	За 9 месяцев 2026 г.	231 667	(5 792)	-	-	-	(17 375)	-	-	-	-	-	231 667	(23 167)
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	231 667	-	-	-	-	-	-	-	-	231 667	-
из них исключительные права	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Другие НМА	За 9 месяцев 2026 г.	500 655	-	-	-	-	(21 580)	-	-	-	-	-	500 655	(21 580)
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
из них исключительные права	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					списано				переоценка		переклассифицировано		
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	687 575	225 875	-
в том числе: Программы ЭВМ	208 500	225 875	-
из них созданные организацией	-	-	-
Другие НМА	479 075	-	-
из них созданные организацией	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	500 655	-
в том числе: Другие НМА	-	500 655	-
из них созданные организацией	-	-	-

3.4. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Нематериальные активы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям, - всего	-	-	-

3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	732 322	-	-	(231 667)	500 655	-
в том числе: Другие НМА	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	500 655	-	-	-	500 655	-
Программы ЭВМ	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	231 667	-	-	(231 667)	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

3.6. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	
			затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-

4. Основные средства

4.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					списано				переоценка		переклассифицировано		
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За 9 месяцев 2026 г.	50 077	(18 620)	360	(43 582)	13 388	(1 046)	-	-	-	-	-	6 854	(6 278)
	За 9 месяцев 2025 г.	131 366	(55 213)	1 264	(58 602)	41 215	(19 365)	-	-	-	-	-	74 028	(33 363)
в том числе: Здания	За 9 месяцев 2026 г.	37 067	(7 903)	-	(37 067)	8 279	(376)	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	37 067	(5 645)	-	-	-	(1 693)	-	-	-	-	-	37 067	(7 338)
Машины и оборудование (кроме офисного)	За 9 месяцев 2026 г.	678	(678)	-	(678)	678	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	3 858	(3 184)	-	(3 180)	3 180	(673)	-	-	-	-	-	678	(678)
Офисное оборудование	За 9 месяцев 2026 г.	3 495	(2 634)	234	(3 728)	2 701	(66)	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	3 495	(2 168)	-	-	-	(351)	-	-	-	-	-	3 495	(2 520)
Транспортные средства	За 9 месяцев 2026 г.	6 854	(5 702)	-	-	-	(576)	-	-	-	-	-	6 854	(6 278)
	За 9 месяцев 2025 г.	84 188	(41 925)	1 264	(54 646)	37 259	(16 501)	-	-	-	-	-	30 806	(21 167)
Производственный и хозяйственный инвентарь	За 9 месяцев 2026 г.	1 073	(987)	-	(1 073)	992	(6)	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	1 849	(1 728)	-	(776)	776	(26)	-	-	-	-	-	1 073	(978)
Другие виды основных средств	За 9 месяцев 2026 г.	910	(717)	126	(1 036)	738	(21)	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	910	(562)	-	-	-	(120)	-	-	-	-	-	910	(682)
Инвестиционная недвижимость - всего	За 9 месяцев 2026 г.	268 353	(23 025)	1 085 053	(1 349 531)	50 164	(28 786)	-	-	-	-	-	3 875	(1 647)
	За 9 месяцев 2025 г.	32 152	(12 035)	1 590 554	(1 446 450)	8 678	(28 696)	-	-	-	-	-	176 257	(32 053)
в том числе: Здания	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	17 512	(17 512)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сооружения	За 9 месяцев 2026 г.	29 153	(22 570)	3 315	(32 468)	29 153	(6 583)	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	29 153	(11 285)	-	-	-	(8 464)	-	-	-	-	-	29 153	(19 749)
Машины и оборудование (кроме офисного)	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	454 023	(454 023)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	547 257	(536 733)	-	(454)	-	-	-	-	-	10 524	(454)
Транспортные средства	За 9 месяцев 2026 г.	239 199	(454)	610 203	(845 528)	21 011	(22 203)	-	-	-	-	-	3 875	(1 647)
	За 9 месяцев 2025 г.	2 999	(750)	1 043 297	(909 717)	8 678	(19 779)	-	-	-	-	-	136 580	(11 850)

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)		амортизация	обесценение	переоценка		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			фактическая (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация		
Права пользования активами - всего	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Амортизируемые основные средства - всего	2 804	276 784	96 271
в том числе: Здания	-	29 164	31 422
Сооружения	-	6 583	17 868
Машины и оборудование (кроме офисного)	-	-	673
Офисное оборудование	-	860	1 327
Транспортные средства	2 804	239 897	44 512
Производственный и хозяйственный инвентарь	-	86	121
Другие виды основных средств	-	193	348
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-
в том числе: используемые для реализации законодательства Российской Федерации о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы			
основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются			
инвестиционная недвижимость, оцениваемая по переоцененной стоимости			

4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Основные средства, пригодные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	-	-	-
Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	-	13 296	14 325
в том числе: Здания	-	13 296	14 325
Основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	-	-	-

4.5. Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)

	На начало года	Изменения за период	На конец периода

Наименование показателя	Период	фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве основных средств	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение основных средств - всего	За 9 месяцев 2026 г.	21 119	-	280 043	-	(301 161)	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	1 147 778	-	(1 132 464)	(1 264)	14 050	-
в том числе: Прослеживаемый товар	За 9 месяцев 2026 г.	3 458	-	44 000	-	(47 458)	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	94 775	-	(94 775)	-	-	-
Товары	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	5 812	-	(5 812)	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	21 542	-	(21 542)	-	-	-
Оборудование (объекты основных средств)	За 9 месяцев 2026 г.	17 660	-	230 231	-	(247 891)	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	1 031 461	-	(1 016 147)	(1 264)	14 050	-
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве инвестиционной недвижимости	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение инвестиционной недвижимости - всего	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание инвестиционной недвижимости - всего	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление инвестиционной недвижимости - всего	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	изменения видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость	резерв под обесценение		
Запасы - всего	За 9 месяцев 2026 г.	106 570	-	500 969	(537 826)	-	-	X	X	69 714	-
	За 9 месяцев 2025 г.	477 228	-	583 849	(891 232)	-	-	X	X	169 845	-
в том числе: Сырье и материалы	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	1 683	(1 683)	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	5 133	(2 395)	-	-	(2 738)	-	-	-
Товары	За 9 месяцев 2026 г.	106 570	-	405 451	(442 307)	-	-	-	-	69 714	-
	За 9 месяцев 2025 г.	477 228	-	500 827	(808 210)	-	-	-	-	169 845	-
Незавершенное производство	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	93 835	(93 835)	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	77 889	(80 627)	-	-	2 738	-	-	-

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)						На конец периода	
				поступило		списано					
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва	переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 9 месяцев 2026 г.	823 817	-	299 235	-	(843 499)	-	-	(21 795)	279 553	-
	За 9 месяцев 2025 г.	1 471 897	-	969 458	-	(1 395 316)	-	-	-	1 046 039	-
в том числе: Чистые инвестиции в лизинг	За 9 месяцев 2026 г.	823 817	-	299 235	-	(843 499)	-	-	-	279 553	-
	За 9 месяцев 2025 г.	1 471 897	-	969 458	-	(1 395 316)	-	-	-	1 046 039	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 9 месяцев 2026 г.	1 308 081	(24 559)	903 715	4 881	(1 642 928)	-	6 003	21 795	573 749	(29 586)
	За 9 месяцев 2025 г.	2 376 470	(28 189)	1 475 537	48 444	(2 319 213)	(54 897)	(30 270)	-	1 526 341	(40 489)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	За 9 месяцев 2026 г.	84 806	(10 926)	-	-	(10 752)	-	6 003	21 795	74 054	(15 953)
	За 9 месяцев 2025 г.	111 095	(12 374)	55 085	-	-	-	(30 270)	-	166 180	(25 045)
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 9 месяцев 2026 г.	20 157	-	18 796	-	(4 386)	-	-	-	34 567	-
	За 9 месяцев 2025 г.	297 186	-	2 471	-	(278 494)	-	-	-	21 163	-
Расчеты по налогам и сборам	За 9 месяцев 2026 г.	73	-	-	-	(73)	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	11	-	344	-	(11)	-	-	-	344	-
Чистые инвестиции в лизинг	За 9 месяцев 2026 г.	955 600	-	843 499	-	(1 541 273)	-	-	-	257 826	-
	За 9 месяцев 2025 г.	1 394 460	-	1 395 316	-	(1 652 184)	-	-	-	1 137 592	-

Сальдо по ЕНС	За 9 месяцев 2026 г.	4 564	-	-	-	(2 416)	-	-	-	2 148	-
	За 9 месяцев 2025 г.	3 708	-	-	-	(250)	-	-	-	3 458	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с персоналом по оплате труда	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	14	-	-	-	(14)	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 9 месяцев 2026 г.	242 866	(13 633)	41 413	4 881	(84 013)	-	-	-	205 147	(13 633)
	За 9 месяцев 2025 г.	569 965	(15 814)	22 283	48 444	(388 229)	(54 897)	-	-	197 566	(15 444)
Расходы будущих периодов	За 9 месяцев 2026 г.	15	-	7	-	(15)	-	-	-	7	-
	За 9 месяцев 2025 г.	31	-	38	-	(31)	-	-	-	38	-
Итого	За 9 месяцев 2026 г.	2 131 898	(24 559)	1 202 950	4 881	(2 486 427)	-	6 003	X	853 302	(29 586)
	За 9 месяцев 2025 г.	3 848 367	(28 189)	2 444 995	48 444	(3 714 529)	(54 897)	(30 270)	X	2 572 380	(40 489)

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.		На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	13 633	-	13 633	-	15 814	-
в том числе: Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	13 633	-	13 633	-	15 814	-

8. Обязательства

8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано		переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства - всего	За 9 месяцев 2026 г.	1 260 009	3 950	-	(741 192)	-	-	522 767
	За 9 месяцев 2025 г.	2 152 945	1 071 902	-	(1 073 905)	-	-	2 150 942
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	450 000	-	-	-	-	450 000
Долгосрочные кредиты	За 9 месяцев 2026 г.	1 232 486	-	-	(738 142)	-	-	494 344
	За 9 месяцев 2025 г.	2 111 421	621 902	-	(1 066 905)	-	-	1 666 418
Долгосрочные займы	За 9 месяцев 2026 г.	27 523	3 950	-	(3 050)	-	-	28 423
	За 9 месяцев 2025 г.	41 524	-	-	(7 000)	-	-	34 524
Краткосрочные обязательства - всего	За 9 месяцев 2026 г.	1 419 605	32 732	-	(900 180)	-	-	552 157
	За 9 месяцев 2025 г.	2 012 916	67 833	-	(818 944)	-	-	1 261 805
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 9 месяцев 2026 г.	22 358	568	-	(22 268)	-	-	658
	За 9 месяцев 2025 г.	3 165	1 272	-	(2 956)	-	-	1 481
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 9 месяцев 2026 г.	33 971	4 820	-	(30 594)	-	-	8 197

	За 9 месяцев 2025 г.	86 169	27 821	-	(86 240)	-	-	27 750
Расчеты по налогам и сборам	За 9 месяцев 2026 г.	401	144	-	(296)	-	-	249
	За 9 месяцев 2025 г.	292	138	-	(153)	-	-	277
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	За 9 месяцев 2026 г.	83 442	-	-	(16 107)	-	-	67 335
	За 9 месяцев 2025 г.	794	29 858	-	-	-	-	30 652
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 9 месяцев 2026 г.	798	4	-	(196)	-	-	606
	За 9 месяцев 2025 г.	1 008	5	-	(217)	-	-	796
Расчеты с персоналом по оплате труда	За 9 месяцев 2026 г.	-	796	-	-	-	-	796
	За 9 месяцев 2025 г.	-	989	-	-	-	-	989
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 9 месяцев 2026 г.	79 664	23 885	-	(62 335)	-	-	41 214
	За 9 месяцев 2025 г.	126 832	4 079	-	(43 753)	-	-	87 158
Краткосрочные кредиты	За 9 месяцев 2026 г.	1 181 631	-	-	(754 756)	-	-	426 875
	За 9 месяцев 2025 г.	1 785 669	-	-	(679 770)	-	-	1 105 899
Проценты по займам и кредитам	За 9 месяцев 2026 г.	15 682	2 508	-	(13 013)	-	-	5 177
	За 9 месяцев 2025 г.	7 393	2 329	-	(4 397)	-	-	5 325
Доходы, полученные в счет будущих периодов	За 9 месяцев 2026 г.	1 658	7	-	(615)	-	-	1 050
	За 9 месяцев 2025 г.	1 594	1 342	-	(1 458)	-	-	1 478
Итого	За 9 месяцев 2026 г.	2 679 614	36 682	-	(1 641 372)	-	X	1 074 924

	За 9 месяцев 2025 г.	4 165 861	1 139 735	-	(1 892 849)	-	X	3 412 747

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Всего	-	-	-

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 9 месяцев 2026 г.	1 417	1 920	1 938	-	1 399
	За 9 месяцев 2025 г.	518	2 148	1 520	221	924
в том числе: Резерв ежегодных отпусков	За 9 месяцев 2026 г.	1 417	1 920	1 938	-	1 399
	За 9 месяцев 2025 г.	518	2 148	1 520	221	924

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Полученные - всего	-	-	-
Выданные - всего	-	-	-

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
Материальные затраты	1 683	4 816
Затраты на оплату труда	19 798	27 553
Отчисления на социальные нужды	5 972	8 265
Амортизация	51 412	48 061
Прочие затраты	62 862	48 117
Итого по элементам	141 727	136 811
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	141 727	136 811

11. Государственная помощь

11.1. Бюджетные средства

Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
Получено бюджетных средств - всего	-	-
в том числе: на финансирование капитальных затрат	-	-
на финансирование текущих расходов	-	-

11.2. Бюджетные кредиты

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			получено	возвращено	
Бюджетные кредиты - всего	За 9 месяцев 2026 г.	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» за 9 месяцев 2026 год.

1. Общие сведения.

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности (далее - бухгалтерская отчетность) Общества с ограниченной ответственностью «СОБИ-ЛИЗИНГ» (далее - «Общество») за 9 месяцев 2026 года.

Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерской отчетности», а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, федеральными стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. рублей. Отрицательные показатели, а также величины, которые участвуют в расчетах со знаком «минус», показываются в круглых скобках.

Общество с ограниченной ответственностью «СОБИ-ЛИЗИНГ», сокращенное название ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ», ИНН 2311127765 / КПП 231101001 / ОГРН 1102311005444.

Общество зарегистрировано по адресу: **город Краснодар, ул. Олимпийская, 8 помещение 502.**

Обособленные подразделения зарегистрированы по адресам:
Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Им. Дзержинского, дом 7 пом.2-25
Республика Крым, г. Симферополь, ул. Петропавловская, дом3, пом. 304
г. Москва, муниципальный округ Зюзино, ул. Одесская, дом 2, пом. 602

Уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2024 г. и на 30.09.2025 г. составил 70 000 тыс. руб. на 31.12.2025г. и на 30.09.2026г. составил 570 655 тыс. рублей.

Решением общего собрания участников от 29.09.2025г. было принято решение об увеличении уставного капитала Общества с 70 000 тыс. рублей до 570 655 тыс. рублей за счет внесения дополнительного вклада участника Константинова Д.Л. в виде имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности: товарный знак (свидетельство № 649191) оценочной стоимостью 241 460 тыс. рублей, товарный знак (свидетельство № 740444) оценочной стоимостью 259 195 тыс. рублей. Общая оценочная стоимость 500 655 тыс. рублей.

Основным видом деятельности Общества за 9 месяцев 2026 года, в 2025 году и в 2024 году были:

- Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 9 месяцев 2026г. составила 26 человек (в 2025 году – 41 человек).

Бенефициарным владельцами Общества являются Константинов Денис Леонидович и Сучков Алексей Владимирович.

Совет директоров, Правление, Ревизионная комиссия Уставом не предусмотрены.

Состав исполнительного органа Общества 2026 года представлен следующим образом:

Ф.И.О	должность	реквизиты трудового договора	срок, на который заключен трудовой договор
Сучков Алексей Владимирович	Директор	б/н от 21.05.2026	5 лет

Ограничений полномочий у Директора нет.

2. Учётная политика.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г., а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерская отчетность Общества за 2026 г. была подготовлена в соответствии с ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», который установил состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав приложений к ней, а также условия, при которых бухгалтерская отчетность дает достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движения денежных средств за отчетный период. В отчете о финансовых результатах, показатели прочих доходов и прочих расходов, связанные с одним или несколькими аналогичными фактами хозяйственной деятельности, зачитываются. Согласно ФСБУ 04/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общество составляет все формы отчетности ежеквартально.

Настоящий бухгалтерский отчёт Общества подготовлен на основе Учётной политики на 2026 год, утвержденной приказом руководителя №1 от 26.12.2025г. Учетная политика для целей налогообложения утверждена Приказом руководителя №1 от 26.12.2025г.

Учет объекта, переданного в арену (лизинг).

Объекты учета аренды классифицируются в качестве объектов учета операционной аренды или объектов учета неоперационной (финансовой) аренды (п.24 ФСБУ25/2018).

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

Объекты учета аренды классифицируются в качестве объектов учета неоперационной (финансовой) аренды, если к арендатору переходят экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности арендодателя на предмет аренды. Соблюдением указанного условия является любое из следующих обстоятельств:

а) условиями договора аренды предусмотрен переход к арендатору права собственности на предмет аренды;

б) арендатор имеет право на покупку предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату реализации этого права;

в) срок аренды сопоставим с периодом, в течение которого предмет аренды останется пригодным к использованию;

г) на дату заключения договора аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью предмета аренды;

д) возможность использовать предмет аренды без существенных изменений имеется только у арендатора;

е) арендатор имеет возможность продлить установленный договором аренды срок аренды с арендной платой значительно ниже рыночной;

ж) иное обстоятельство, свидетельствующее о переходе к арендатору экономических выгод и рисков, обусловленных правом собственности арендодателя на предмет аренды.

Объекты учета неоперационной (финансовой) аренды учитываются в соответствии с п.32-40 ФСБУ 25/2018.

Объекты учета аренды классифицируются в качестве объектов учета операционной аренды, если экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на предмет аренды, несет арендодатель.

Соблюдением указанного условия является любое из следующих обстоятельств:

а) срок аренды существенно меньше и несопоставим с периодом, в течение которого предмет аренды останется пригодным к использованию;

б) предметом аренды являются имеющие неограниченный срок использования объекты, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются;

в) на дату предоставления предмета аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей существенно меньше справедливой стоимости предмета аренды;

г) иное обстоятельство, свидетельствующее о том, что экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на предмет аренды, несет арендодатель.

Объекты учета операционной аренды учитываются в соответствии с п.41-42 Стандарта ФСБУ 25/2018.

Чистая стоимость инвестиции в аренду отражается в разд. II «Оборотные активы» в качестве дебиторской задолженности (пп. «а» п. 7.1. ПБУ 1/0208 «Учетная политика организации», п. 67 МСФО (IFRS) 16 «Аренда»)

В случае классификации объекта учета аренды в качестве объекта учета неоперационной (финансовой) аренды организация признает инвестицию в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды (п.32 ФСБУ 25/2018)

Инвестиция в аренду оценивается в размере ее чистой стоимости.

Чистая стоимость инвестиции в аренду определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных организацией затрат в связи с договором аренды, за вычетом полученных на момент передачи объекта авансовых платежей.

Если справедливая стоимость предмета аренды не известна, то чистая стоимость инвестиции рассчитывается через ее валовую стоимость и ставку дисконтирования (п.п.32,33, ФСБУ 25/2018). Справедливую стоимость можно определить путем вычитания из чистой стоимости инвестиции затрат, в связи с передачей объекта в аренду и

прибавлением авансовых платежей.

Данный актив представляет собой дебиторскую задолженность и учитывается на счете 62.01 ЧИ.ВИ «Валовая инвестиция в аренду»

Связанные с договором аренды затраты включаются в чистую стоимость инвестиции в аренду по мере осуществления этих затрат.

Справедливая стоимость предмета аренды включается в чистую стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды с отнесением указанной стоимости на расчеты с поставщиком (в случае договора лизинга) или с одновременным списанием переданного в аренду актива (в иных случаях, если предмет аренды признавался в составе активов). Образующаяся при этом разница относится на доходы (расходы) периода, в котором признана инвестиция в аренду.

В случае если предмет неоперационной (финансовой) аренды перед началом аренды отражался в бухгалтерском учете в качестве запасов (готовой продукции, товаров), организация на дату предоставления предмета аренды:

а) признает выручку в размере справедливой стоимости предмета аренды;

б) признает актив в размере чистой стоимости инвестиции в аренду;

в) списывает переданные в аренду запасы;

г) признает расходы в размере списанной балансовой стоимости запасов за вычетом приведенной негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды;

д) признает в качестве расходов связанные с договором аренды затраты арендодателя.

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей (без учета НДС) (п.п. 7,36 ФСБУ 25/2018).

Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются организацией в качестве доходов периода, за который они начислены (п.37 ФСБУ 25/2018).

Для расчета такого процентного дохода чистая стоимость инвестиции в аренду на начало периода, за который рассчитывается доход, умножается на процентную ставку за такой период.

В качестве процентной ставки используется ставка, при которой приведенная валовая стоимость инвестиции на дату предоставления предмета аренды(лизинга) равна сумме справедливой стоимости предмета аренды(лизинга) и затрат, понесенных организацией в связи с договором аренды (лизинга) (п.п.37,37 ФСБУ 25/2018).

Валовая стоимость инвестиции определяется как сумма номинальных величин будущих арендных(лизинговых) платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды(лизинга).

Негарантированная ликвидационная стоимость предмета аренды (лизинга) – это предполагаемая справедливая стоимость арендуемого имущества, которую оно будет иметь к концу срока действия арендного(лизингового) договора.

Негарантированная ликвидационная стоимость используется в том числе в целях расчета процентов по договору финансовой аренды. При этом из негарантированной стоимости исключаются суммы, подлежащие оплате/получению в связи с гарантиями выкупа имущества по окончании срока аренды(лизинга) (п. 15 ФСБУ 25/2018). Если арендатор отказывается от выкупа имущества, оно возвращается арендодателю по ликвидационной

стоимости за вычетом суммы ранее внесенной гарантии. Если по итогам аренды имущество выкупается арендатором, то ликвидационная стоимость будет равной нулю. То же самое касается и случаев, когда срок действия арендного договора равен сроку полезного использования имущества.

Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение (МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". п.38 ФСБУ25/2018). Организация, создает резервы под ожидаемые кредитные убытки согласно п. 38 ФСБУ 25/2018. Положение по порядку создание такого резерва утверждено руководителем Организации. Величина резерва под ОКУ рассчитывается исходя из исторической вероятности и уровня дефолта, прогнозной величины ожидаемого дефолта, с дифференциацией по территориальному признаку клиента и по категории предметов лизинга в договоре.

Величина резерва под ОКУ определяется по категориям риска: для договоров с низким риском дефолта -из расчета годового жизненного цикла данного финансового инструмента, для договоров с риском дефолта средний или высокий – на весь жизненный цикл данного финансового инструмента.

Изменение чистой стоимости инвестиции в аренду в связи с изменением оценки негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды учитывается как изменение оценочных значений (п.39 ФСБУ 25/2018).

При возврате предмета неоперационной (финансовой) аренды такой предмет принимается к бухгалтерскому учету в качестве актива определенного вида исходя из соответствующих условий признания с одновременным списанием оставшейся чистой стоимости инвестиции в аренду (п.40 ФСБУ 25/2018).

В состав арендных платежей включаются платежи (за вычетом подлежащих возмещению сумм налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых сумм налогов), обусловленные договором аренды (п.7. ФСБУ 25/2018), в том числе:

а) определенные в твердой сумме платежи арендатора арендодателю, вносимые периодически или единовременно, за вычетом платежей, осуществляемых арендодателем в пользу арендатора, в том числе возмещение арендодателем расходов арендатора;

б) переменные платежи, зависящие от ценовых индексов или процентных ставок, определенные на дату предоставления предмета аренды);

в) справедливая стоимость иного встречного предоставления, определенная на дату предоставления предмета аренды;

г) платежи, связанные с продлением или сокращением срока аренды(лизинга), установленные договором аренды(лизинга), когда такое изменение учитывается при расчете срока аренды(лизинга);

д) платежи, связанные с правом выкупа предмета аренды(лизинга), в случае, когда арендатор(лизингополучатель) намерен воспользоваться таким правом;

е) суммы, подлежащие оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды(лизинга) по окончании срока аренды(лизинга).

Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем чистым инвестициям в лизинг и прочим долговым финансовым инструментам, которые не классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки (ССПУ), а также обязательствам по предоставлению займов и договорам

финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под обесценение оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под обесценение будет оцениваться в сумме ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев. ОКУ за весь срок и ОКУ на горизонте 12 месяцев рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Общество установило политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

При значительном увеличении кредитного риска Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение всего срока действия договора.

Признаками значительного увеличения кредитного риска являются:

- значительное изменение внешних рыночных показателей кредитного риска (процентных ставок, курсов валют);
- значительное изменение кредитного рейтинга финансового инструмента или заемщика;
- существующее или прогнозируемое неблагоприятное изменение технологических, коммерческих, финансовых или экономических условий, которые могут повлиять на заемщика (рост безработицы, увеличение процентных ставок, рост инфляции, изменение налогового законодательства);
- значительное или ожидаемое изменение результатов операционной деятельности заемщика;
- значительное изменение величины предоставленного обеспечения;
- просрочка установленных договором платежей более чем на 30 дней.

Определение вероятности дефолта производится в целом по всему портфелю, без разбивки на сегменты.

При определении уровня потерь при дефолте (LGD) может использоваться сегментация по видам предметов лизинга (например: транспорт, оборудование)

Общество применяет 3 стадии признания ОКУ, которые основаны на изменении уровня риска финансовых инструментов:

- Стадия 1 (беспроблемные сделки):

При первоначальном признании финансовых активов Общество признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2. К данной стадии могут быть отнесены только финансовые инструменты, не имеющие пророченной задолженности свыше 30 дней на отчетную дату.

- Стадия 2 (ухудшение качества):

Если кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания (наличие просроченной задолженности 31 день и более). К данной стадии могут быть отнесены только финансовые инструменты, не имеющие пророченной задолженности свыше 90 дней на отчетную дату. Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни актива. К Стадии 2 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.

- Стадия 3 (дефолт):

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными. Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни.

К категории «дефолт» отнесены финансовые инструменты с просрочкой более 90 дней, а также финансовые инструменты, завершенные по уведомлению (в одностороннем порядке по инициативе Компании), независимо от срока просрочки по ним.

Если у Общества нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

В случае наличия признаков увеличения кредитного риска или обесценения хотя бы по одной из сделок с контрагентом, весь портфель контрагента должен быть отнесен в соответствующую стадию (2 или 3).

Общество применяет не только количественный, но и качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные хотя бы по одной сделке платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Общество считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные хотя бы по одной сделке платежи на 90 дней, либо имеются иные признаки обесценения.

После расчета ОКУ по Финансовым активам, относящимся к Стадии 3 (дефолт), Компания проводит анализ ОКУ на индивидуальной основе в отношении каждого договора лизинга. В случае, если при индивидуальном анализе сумму ОКУ прогнозируется выше расчетной величины по конкретной сделке, то ОКУ по такой сделке рассчитывается на индивидуальной основе в сопоставлении со справедливой стоимостью актива (предмета лизинга).

3. Изменение входящих остатков и сравнительных данных за предыдущий период

Согласно пункту 14 ПБУ 1/2008, последствия изменения учетной политики, вызванного изменением законодательства РФ и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке,

установленном соответствующим законодательством РФ и (или) нормативным правовым актом по бухгалтерскому учету.
В свою очередь, в пункте 15 ПБУ 1/2008 установлено, что последствия изменения учетной политики, вызванного причинами, отличными от указанных в пункте 14 ПБУ 1/2008, и оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств, отражаются в бухгалтерской отчетности ретроспективно, за исключением случаев, когда оценка в денежном выражении таких последствий в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью.
При ретроспективном отражении последствий изменения учетной политики исходят из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида. Ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке входящего остатка по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и (или) других статей бухгалтерского баланса на самую раннюю представленную в бухгалтерской (финансовой) отчетности дату, а также значений связанных статей бухгалтерской отчетности, раскрываемых за каждый представленный в бухгалтерской отчетности период, как если бы новая учетная политика применялась с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида.

В связи с переходом на ФСБУ4/2023 в Бухгалтерском балансе за 2025 год внесены изменения в 2024г, которые отражены в Бухгалтерском балансе за 1 квартал 2026 года:

Наименование показателя	Код	31.12.2024		
		До изменений	Изменения	После изменений
Основные средства	1150	76154	20117	96271
Доходные вложения в материальные ценности	1160	20117	(20117)	0
Кредиторская задолженность	1520	218260	1594	219854
Доходы будущих периодов	1530	1594	(1594)	0

4. Допущения о непрерывности деятельности

Настоящая бухгалтерская отчетность была подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности Общества, которое предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.

Исходя из текущих условий деятельности руководство имеют достаточные основания полагать, что Общество располагает необходимыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Соответственно, Общество будет и дальше придерживаться принципа непрерывности деятельности, лежащего в основе подготовки настоящей бухгалтерской отчетности.

Руководство уверено, что Общество будет способно продолжать свою деятельность в будущем, и не имеет неопределенности в применимости допущения непрерывности деятельности.

Однако по состоянию на октябрь 2026г. в деятельности организации появились события и условия, которые указывают на наличие существенной неопределённости, способные вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность.

В частности, Общество допустило дефолты по ряду своих облигационных выпускам, что выражается в неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате процентов купонного дохода и погашение части номинальной стоимости Биржевых облигаций в установленные сроки:

- по облигационному выпуску № 4B02-02-00632-R-001P от 17.05.2023 г. (код ISIN: RU000A106AK0);

- по облигационному выпуску № 4B02-03-00632-R-001P от 05.10.2023 г. (код ISIN: RU000A1078H1);

по облигационному выпуску № 4B02-04-00632-R-001P от 06.12.2023 г. (код ISIN: RU000A107EE3);

- по облигационному выпуску № 4B02-05-00632-R-001P от 20.05.2024 г. (код ISIN: RU000A108KK5).

- по облигационному выпуску № 4B02-06-00632-R-001P от 22.05.2025 г. (код ISIN: RU000A10BT00);

- по облигационному выпуску № 4B02-07-00632-R-001P от 22.07.2025 г. (код ISIN: RU000A10C8B2);

- по облигационному выпуску № 4B02-08-00632-R-001P от 27.10.2025 г. (код ISIN: RU000A10DK80).

Данные обстоятельства обусловлены временными финансовыми трудностями и не свидетельствуют о фактическом отказе от исполнения обязательств.

Меры, принимаемые руководством для стабилизации ситуации. Руководство организации предпринимает все возможные меры для восстановления платёжеспособности и стабилизации финансового положения.

В частности:

- ведётся активная работа с дебиторами компании по взысканию просроченной задолженности;
- используется механизм изъятия техники и оборудования у недобросовестных контрагентов как рычаг давления для ускорения погашения долгов;
- осуществляется поиск новых покупателей на полученный пул изъятой техники и оборудования с целью оперативного пополнения оборотных средств;
- проводится комплекс мероприятий по привлечению новых инвесторов для укрепления финансовой устойчивости и обеспечения дальнейшего развития.

Возможные последствия и дальнейшие действия: руководство выражает уверенность, что предпринимаемые меры позволят преодолеть возникшие трудности и восстановить способность организации исполнять свои обязательства в полном объёме. В случае успешной реализации указанных мероприятий организация сможет продолжить свою деятельность в обычном режиме.

5. Активы и обязательства в иностранных валютах.

Общество в течение 9 месяцев 2026 года, 2025 года и 2024 года не производило расчёты в иностранных валютах.

6. Нематериальные активы.

Общество по учёту имеет нематериальные активы. По состоянию на 30.09.2026 г нематериальные активы, за минусом амортизации, составили- 687 575 тыс. рублей. На 31.12.2025г.-726 530 тыс. руб.

7. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности.

В составе основных средств отражены основные средства, используемые в производстве продукции, при выполнении работ, услуг, либо для управленческих нужд

Общества, со сроком службы более 12 месяцев, способные приносить экономические выгоды, и последующая перепродажа их Обществом не предполагается.

Объекты основных средств, приняты к учёту по фактическим затратам на приобретение.

В отчётности основные средства показаны по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Амортизация по объектам основных средств производилась линейным способом на основании ФСБУ 6/2020 «Основные средства» утвержденного Приказом Минфина России от 17.09.2020г № 204н, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, начисленной исходя из срока полезного использования.

В установленных пределах Общество самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств:

Группы основных средств	**Сроки полезного использования (годы)**
Здания	17
Транспортные средства	3-5
Офисное оборудование	3-5
Машины и оборудование	3-5
Производственный и хозяйственный инвентарь	2-5
Другие виды основных средств	4-7

Основные средства стоимостью не более 100 000 рублей за единицу отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе малоценного имущества и запасов.

Затраты на проведение всех видов ремонта включены в расходы по обычным видам деятельности отчётного периода. Резерв предстоящих расходов на ремонт ОС не создавался.

Переоценка ОС за 9 месяцев 2026 года, в 2025 году и в 2024 году не производилась.

Перечень основных средств, предназначенных исключительно для предоставления Обществом за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода и учитываемых в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе доходных вложений в материальные ценности, учитываются по группам, для которых установлены следующие сроки амортизации:

Группы основных средств (доходные вложения в материальные ценности)	**Сроки полезного использования (годы)**
Транспортные средства	3-5
Машины и оборудование	3-7
Сооружения	2-3

Движение по основным средствам и доходным вложениям в материальные ценности раскрыто в Таблице 4.1.

Показатели в таб. 4.1. включают в себя как первоначальную стоимость основных средств, капитальных вложений, так и доходные вложения в материальные ценности

*Скорректированы показатели строки 1150 на 31.12.2024г в связи с ретроспективной корректировкой сравнительных показателей в соответствии с отраслевыми рекомендациями по раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

8. Материально-производственные запасы.

Учет сырья и материалов (материально-производственных запасов):

Общество относит к запасам активы, соответствующие требованиям ФСБУ 5/2019 (утвержден приказом Минфина от 15.11.2019г. № 180н):

Активы, которые Общество потребляет или использует в течение 12 месяцев или в рамках обычного операционного цикла.

Малоценные объекты, у которых срок полезного использования больше 12 месяцев или операционного цикла, а стоимость меньше лимита запасами не признаются. Они списываются в расходы единовременно (п.3 ФСБУ 5/2019).

Товары являются частью запасов, приобретенных или полученных от других юридических лиц, и предназначенные для продажи.

Организация не применяет ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд: офисная бумага, картриджи, канцелярские принадлежности и прочие принадлежности администрации общества, которые не соответствуют признакам основного средства (п.2 ФСБУ 5/2019)

Все прочие запасы, предназначенные для управленческих нужд, учитываются по правилам ФСБУ 5/2019 п. 2.

Учет МПЗ в бухгалтерском учёте производится по средней себестоимости без применения счёта 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

Списание сырья, материалов, з/частей, топлива производится по средней себестоимости.
Движение запасов представлено в Таблице 6

9. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, которая не погашена в установленный срок или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами или иными способами обеспечения исполнения обязательств, показана в бухгалтерском балансе за минусом резервов сомнительных долгов.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Если на отчетную дату у Общества имеется уверенность в погашении конкретной просроченной дебиторской задолженности, то задолженность не признается сомнительной и резерв по ней не создается. Соответствующее решение утверждается руководителем Общества.

Исходя из принципа рациональности и в соответствии с ПБУ 21/2008, считаем целесообразным проводить только корректировку сформированного резерва.

Данный вариант работы с резервом позволит не завышать величину прочих доходов и расходов (не будет дополнительных оборотов по дебету и кредиту счета 91).

В соответствии ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» в Бухгалтерском балансе Активы и Обязательства подразделяются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока обращения (погашения).

Активы и Обязательства предоставляются как краткосрочные, если срок обращения(погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он не превышает 12 месяцев. Все остальные Активы и Обязательства представляются как долгосрочные. Чистые

инвестиции в лизинг распределяются на краткосрочные и долгосрочные и отражаются в Бухгалтерском балансе по строке 1230 «Дебиторская задолженность».

Данные по дебиторской задолженности по состоянию на 30.09.2026г., 31.12.2025 г., раскрыты в Таблице 7.1.

	30 сентября 2026 года	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Валовая стоимость инвестиции в аренду к получению от 1 до 5 лет	319 218	1 051 393	1 889 571
Незаработанные доходы к получению в течение периода от 1 года до 5 лет	(39 665)	(227 576)	(417 674)
Валовая стоимость инвестиции в аренду к получению в течение года	355 464	1 411 319	2 089 038
Незаработанные доходы к получению в течение 1 года	(97.638)	(455 719)	(694 578)
Итого чистая стоимость инвестиций в аренду к получению в течение года	257 826	955 600	1 394 460
Итого чистая стоимость инвестиций в аренду к получению от 1 до 5 лет	279 553	823 817	1 471 897
Итого чистая стоимость инвестиции в аренду за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки для лизингового портфеля на дату	537 379	1 779 417	2 866 357

В таблице ниже раскрыты, причитающиеся Обществу арендные платежи по срокам погашения с указанием номинальных сумм арендных платежей для первых пяти лет отдельно по каждому году, для оставшегося периода - в общей сумме.

Тыс. руб.

Период	На 30 сентября 2026	На 31 декабря 2025
	Номинальные суммы арендных платежей	Номинальные суммы арендных платежей
1 год	479 064	1 538 228
2 год	325 564	751 912
3 год	103 874	396 416
4 год	0	64 113
5 год	0	42 074
Более 5 лет	0	25 730

Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды, отсутствуют. Выкуп предметов лизинга производится на основании договора лизинга, выкупная стоимость устанавливается отдельно по каждому договору. Выкупная стоимость устанавливается из диапазона от 1 тыс. руб. до 100 тыс. рублей.

Дебиторская задолженность с покупателями и заказчиками, не включаемая в чистую инвестицию в лизинг, отражается по строке 1230 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Бухгалтерского баланса отдельной строкой.

10. Денежные средства и их эквиваленты

Определение денежных эквивалентов и составление Отчета о движении денежных средств производятся Организациям в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011.

Денежными эквивалентами, признаются активы, отвечающие следующим критериям:

- высоколиквидные финансовые вложения,
- могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств,

- подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Данные Отчета о движении денежных средств представлены с учетом следующих положений:

- Денежные потоки делятся на 3 вида: потоки от текущих операций, потоки от инвестиционной деятельности, потоки от финансовой деятельности. Деление денежных потоков производится с учетом положений ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств».

Наименование показателя	30 09.2026	31.12.2025	31.12.2024
Денежные средства в тыс. руб. на счетах в банках	28 385	108 788	111 318
Денежные средства в тыс. руб. по Отчету о движении денежных средств	28 385	108 788	111 318

К прочим денежным потокам по текущим операциям относятся:
К прочим денежным потокам по текущим операциям относятся:

- Прочие поступления: Компенсация расходов за хранение изъятого имущества, возмещение судебных расходов, госпошлин- 1 134 тыс. руб., возврат от контрагентов-45 979 тыс. руб., проценты от неснижаемого остатка-5 041 тыс. руб. Итого: 52 154 тыс. рублей.
- Прочие выплаты: Возврат денежных средств, излишне уплаченных контрагентами-19 822 тыс. руб., расчеты по налогам и сборам-36 тыс. руб., благотворительная помощь-252 тыс. руб., страхование имущества-4 351 тыс. руб., оплата госпошлин-2 096 тыс. руб., нотариальные расходы-6 тыс. руб., РКО-2 213 тыс. рублей., оплата прочая-1152 тыс. руб. Итого: 29 928тыс. рублей.

По состоянию на 30.09.2026 г. денежные средства на сумму 4 730 тыс. руб., размещенные в кредитных организациях ограничены в использовании.

По состоянию на 31.12.2025 г. денежные средства, размещенные в кредитных организациях и ограниченные в использовании у Организации, составляют 4 730 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12.2024 г. денежные средства, размещенные в кредитных организациях и ограниченные в использовании у Организации, составляют 4 746 тыс. рублей.

11. Расходы будущих периодов.

Расходы, производимые Обществом в отчётном году, но относящиеся к следующим отчётным периодам отражены как расходы будущих периодов. Эти расходы списываются по назначению равномерно в течение периодов, к которым они относятся

12. Расчеты по налогу на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль состоят из:

Наименование показателя	30.09.2026год	30.09.2025г.
Текущий налог на прибыль	(23)	(1153)

Отложенный налог на прибыль	28 955	(9 499)
Итого сумма налога на прибыль	**28 932**	**(10 651)**

Ниже приведена информация о сопоставлении итого суммы налога на прибыль с прибылью (убытком) до налогообложения:

Наименование показателя	30.09.2026год	30.09.2025 год
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	(175990)	36760
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль по ставке 25%	0	(9190)
Прибыль, облагаемая налогами по другим ставкам	-	-
Постоянный налоговый расход	(147058)	(38221)
Эффект от изменения налоговых ставок	-	-
Итого сумма налога на прибыль	28932	(10651)

	На 30.09.2026	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Оценочные обязательства и резервы	1399	1417	518
Прочие	0	0	-

Ниже приведена информация об изменении отложенного налогового актива (обязательства) за 9 месяцев 2026 по ставке налога на прибыль 25%

Наименование показателя	31.12.2025	Изменение за период	30.09.2026
		Эффект изменения ставки	
Сумма отложенного налогового актива	**710770**	**(482989)**	**227781**
Доходные вложения в материальные ценности	321070	(258247)	62823
Основные средства	30	(30)	0
Расходы будущих периодов	210527	(91295)	119232
Кредиторская задолженность	406	(406)	0
Дебиторская задолженность	178298	(138595)	39703
Оценочные обязательства и резервы	77	23	100
товары	362	166	528
Прочие (НМА)	0	5395	5395
Сумма отложенного налогового обязательства	**739961**	**(511944)**	**228017**
Дебиторская задолженность	661054	(456810)	204244
Доходные вложения в материальные ценности	51369	(50975)	394
Основные средства	107	37	144
резерв по сомнительным долгам	0		0
Товары	16070	(5082)	10988
Оценочные обязательства и резервы	0		0
Кредиторская задолженность	6855	(6635)	220
Прочие			
Нематериальные активы	3118	7305	10423
Расходы будущих периодов	1389	215	1604

13. Кредиты и займы.

Учет расходов по займам и кредитам ведется Организациям в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008.

Общество во 3 квартале 2026г. не заключало кредитных договоров.

Общество в 2025г. заключило 27шт. долгосрочных договоров сроком на 2-3 года.

Ставка привлечения составляла от 19% до 27%

Данные по кредитам и займам по состоянию на 30.09.2026г., 30.09.2025г. раскрыты в Таблице 8 Пояснений к Бухгалтерскому балансу.

тыс. руб.

Номер облигационного выпуска	Дата полного погашения	Краткосрочная задолженность на 30.09.2026	Долгосрочная задолженность на 30.09.2026	Сумма купона на 30.09.2026
4B02-02-00632-R-001P от 30.05.2023	14.05.2026г.	8 000,00	0,00	94,00

Дата начала размещения облигаций: 30.05.2023г. со сроком погашения в 1080-й день.
Дата полного погашения облигаций: 14.05.2026г.
Объем выпуска составил 200 000 шт. Номинальная стоимость на 30.09.2026г составляет 40,00 (Сорок) российских рублей за 1 шт.
Ставка купона 14,3% годовых.
Амортизация с 4 купонного периода 3%. В дату погашения - 4%

тыс. руб.

Номер облигационного выпуска	Дата полного погашения	Краткосрочная задолженность на 30.09.2026	Долгосрочная задолженность на 30.09.2026	Сумма купона на 30.09.2026
4B02-03-00632-R-001P от 05.10.2023	05.11.2026г.	32 950,0	0,00	1 705,0

Дата начала размещения облигаций: 21.11.2023г. со сроком погашения в 1080-й день.
Дата полного погашения облигаций: 05.11.2026г.
Объем выпуска составил 150 000 шт. Номинальная стоимость на 30.09.2026г составляет 219,67 (Двести девятнадцать рублей) российских рублей 67 копеек за 1 шт.
Ставка купона 17,5% годовых.
Амортизация с 4 купонного периода 3%. В дату погашения- 4%

тыс. руб.

Номер облигационного выпуска	Дата полного погашения	Краткосрочная задолженность на 30.09.2026	Долгосрочная задолженность на 30.09.2026	Сумма купона на 30.09.2026
4B02-04-00632-R-001P от 06.12.2023	03.12.2026г.	36 950,00	0,00	1 641,00

Дата начала размещения облигаций: 19.12.2023г. со сроком погашения в 1080-й день.
Дата полного погашения облигаций: 03.12.2026г.
Объем выпуска составил 150 000 шт. Номинальная стоимость на 30.09.2026 г. составляет 246,33 (Двести сорок шесть) российских рублей 33 копейки за 1 шт.
Ставка купона 19% годовых.

Амортизация с 4 купонного периода 3%. В дату погашения- 4%

тыс. руб.

Номер облигационного выпуска	Дата полного погашения	Краткосрочная задолженность на 30.09.2026	Долгосрочная задолженность на 30.09.2026	Сумма купона на 30.09.2026
4B02-05-00632-R-001P от 20.05.2024	09.05.2028	30 799,65	15 317,47	3 361,61

Дата начала размещения облигаций: 30.05.2024г. со сроком погашения в -1440 й день
Дата полного погашения облигаций: 09.05.2028г.
Объем выпуска составил 82 352 шт. Номинальная стоимость на 30.09.2026 г. составляет 560 (Пятьсот шестьдесят) российских рубля за 1 шт.
Ставка купона 19,25% годовых.
Амортизация со 2 купонного периода 2,2%. В дату погашения - 3,2%

тыс. руб.

Номер облигационного выпуска	Дата полного погашения	Краткосрочная задолженность на 30.09.2026	Долгосрочная задолженность на 30.09.2026	Сумма купона на 30.09.2026
4B02-06-00632-R-001P от 22.05.2025	01.06.2028	39 135,87	21 486,36	4 952,76

Дата начала размещения облигаций: 17.06.2025г. со сроком погашения в -1080 й день
Дата полного погашения облигаций: 01.06.2028г.
Объем выпуска составил 76737 шт. Номинальная стоимость на 30.09.2026 г. составляет 790,00 (Семьсот девяносто) российских рублей за 1 шт.
Ставка купона КС+7% годовых.
Амортизация с 4 купонного периода 3% годовых. В дату погашения 4% год.
Сумма купонного дохода, подлежащего оплате рассчитана по ключевой ставке по состоянию на 30.09.2026г.

тыс. руб.

Номер облигационного выпуска	Дата полного погашения	Краткосрочная задолженность на 30.09.2026	Долгосрочная задолженность на 30.09.2026	Сумма купона на 30.09.2026
4B02-07-00632-R-001P от 22.07.2025	15.07.2028	44 129,79	26 823,99	6 114,14

Дата начала размещения облигаций: 31.07.2025г. со сроком погашения в -1080 й день
Дата полного погашения облигаций: 15.07.2028г.
Объем выпуска составил 86 529 шт. Номинальная стоимость на 30.09.2026 г. составляет 820,00 (Восемьсот двадцать) российских рублей за 1 шт.
Ставка купона с 1-4 купон. период-24% годовых.
с 5-12 купон. период -23% годовых
с 13-36 купон. период – 22% годовых
Амортизация с 4 купонного периода 3% годовых. В дату погашения - 4%

тыс. руб.

Номер облигационного выпуска	Дата полного погашения	Краткосрочная задолженность на 30.09.2026	Долгосрочная задолженность на 30.09.2026	Сумма купона на 30.09.2026
4B02-08-00632-R-001P от 27.10.2025	09.11.2028	826,71	697,03	125,83

Дата начала размещения облигаций: 25.11.2025г. со сроком погашения в -1080 й день
Дата полного погашения облигаций: 09.11.2028г.
Объем выпуска составил 1 621 шт. Номинальная стоимость на 30.09.2026 г. составляет 940 (Девятьсот сорок) российских рублей за 1 шт.
Ставка купона КС+7% годовых.
Амортизация с 4 купонного периода 3% годовых. В дату погашения 4% год.
Сумма купонного дохода, подлежащего оплате рассчитана по ключевой ставке по состоянию на 30.09.2026г.

14. Признание доходов.

Доходы Общества подразделяются на доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы.

Выручка от оказания услуг лизинга, признаваемая для целей бухгалтерского учета по мере оказания услуг покупателям и предъявления им расчетных документов, отражена в «Отчете о финансовых результатах» за минусом налога на добавленную стоимость.

За 9 месяцев 2026 год доходы от обычной деятельности составили 253100тыс. руб.

За 9 месяцев 2025 год доходы от обычной деятельности составили 646932тыс. руб.

Виды выручки	**На 30.09.2026**	**На 30.09.2025**
Лизинговые услуги (процентный доход)	251019	638364
Товары	-	
Услуги	2086	8568
Итого	**253100**	**646932**

Прочие доходы представлены в таблице ниже:
Заполнение показателей по прочим доходам выполняется с учетом требования о зачете доходов и расходов (п.28 ФСБУ 4/2023).

Наименование прочих доходов	**На 30.09.2026**	**На 30.09.2025**
Доход, полученный от реализации основных средств и прочего имущества	158964	32686
Штрафы, пени, неустойки	70050	47464
Оценочные обязательства и резервы		221
Прочее	1107	22103
Итого	**230121**	**102474**

15. Признание расходов.

Расходы в зависимости от характера и направлений деятельности подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы.

Расходы по обычным видам деятельности подразделяются на производственные и коммерческие расходы. Производственные затраты формируют фактическую себестоимость оказанных услуг. Коммерческие расходы, которые не включаются в себестоимость продукции (товаров, работ, услуг) ежемесячно признаются в качестве расходов по обычным видам деятельности в полном размере.

Порядок признания управленческих расходов:

- расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы

осуществления,

- расходы раскрываются в Отчете о Финансовых результатах отдельной строкой.

Примечание по расходам раскрывается в Таблице 10

Прочие расходы за 9 месяцев 2026 г. и за 9 месяцев 2025г. представлены ниже:

Наименование прочих расходов	**На 30.09.2026**	**На 30.09 2025**
Расходы, связанные с реализацией основных средств и прочего имущества	232821	97616
Резервы	5027	12300
РКО	2523	5002
Штрафы, пени, неустойки		
Иная операционная деятельность	3121	591
Прочее	121782	18763
Итого	**365274**	**134272**

Заполнение показателей по прочим расходом выполняется с учетом требования о зачете доходов и расходов (п.28 ФСБУ 4/2023).

Статьи, не включенные ни в один показатель отчета, при положительной итоговой суммы включаются в прочие доходы, отрицательные в прочие расходы. Итоговая сумма отрицательная, поэтому отражена в прочих расходах:
Благотворительная помощь-252 тыс. руб., госпошлины, расходы нотариуса-7267 тыс. руб. , расходы по передаче в лизинг ранее изъятого имущества -26998тыс. руб., сальдо встречных обязательств-5047 тыс. руб., расходы связанные с модификацией графиков лизинга – 5919 тыс. руб. , списание дебиторской задолженности - 50211 тыс. руб., списание выдел. НДС- 3120тыс. руб., расходы прошлых периодов- 5593тыс.руб., амортизация НМА-17375тыс.руб. Общая сумма прочих расходов, скорректированная на положительную разницу, составляет 121782тыс. рублей.

.

16. Государственная помощь.

Общество за 9 месяцев 2026 года не получало бюджетных средств, в счёт государственной помощи.

17. Целевое финансирование.

Общество за 9 месяцев 2026 года не получило целевое финансирование из бюджета.

18. Доходы и расходы.

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности Общества за 9 месяцев 2026 и за 9 месяцев 2025 года представлены в таблице:

.

Тыс. руб.

№ п/п	**Наименование показателей**	**Сумма на 30.09.2026**	**Сумма на 30.09.2025**
1	Выручка и прочие доходы	488656	751637
2	Себестоимость и прочие расходы	664646	714877
3	Прибыль	(175990)	36760
4	Налог на прибыль	28932	(10651)
5	Прочий расход по ВНП		

6	Чистая прибыль(убыток)	(147058)	26109

Общество по итогам работы за 9 месяцев 2026 г. получило убыток в сумме 147058 тыс. руб. (за такой же период 2025г. прибыль: 26109 тыс. руб.).

19. Капитал

Уставный капитал полностью оплачен по состоянию на 30.09.2025 г. и на 31.12.2025г. составил 570 665 тыс. руб.

Дивиденды за 9 месяцев 2026 года и за 2025 год не распределялись.

По состоянию на 30.09.2025 г., на 31.12.2025 г. и на 31.12.2024 г. добавочный капитал составил 1 600 тыс. руб.

20. Прочие внеоборотные и оборотные активы

Прочие внеоборотные и оборотные активы представляют собой прочие расходы будущих периодов.

В расходы будущих периодов, отраженные на 30.09.2026г. в том числе включены расходы:

прочие внеоборотные активы: информационные услуги, агентские услуги, услуги по привлечению источников финансирования и прочее в размере 3654 тыс. руб.

прочие оборотные активы: на страхование имущества в размере 1656 тыс. руб., информационные услуги агентов, и прочее в размере 26802 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2025 г., на 31.12.2024 г. сумма прочих оборотных активов составила 59130 тыс. руб., 17033тыс. руб. соответственно.

21. Информация о совместной деятельности.

В течение 9 месяцев 2026 года Общество не принимало участия в совместной деятельности.

22. Информация о связанных сторонах.

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с физическими лицами, которые являются связанными сторонами.

Для целей настоящей бухгалтерской отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны:

№	Полное наименование юридического лица или ФИО связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого, сторона признается связанными	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %		
				30.09.2026	31.12.2025	31.12.2024
1	Константинов Денис	Краснодарский край Северский район п. Афипский, ул. Суворова, д. 43		93,87%	50%	50%

№	Полное наименование юридического лица или ФИО связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого, сторона признается связанными	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %		
				30.09.2026	31.12.2025	31.12.2024
	Леонидович					
2	Сучков Алексей Владимирович	Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Промышленная 21/1 кв. 51		6,13%	50%	50%

Операции со связанными сторонами проводились на обычных коммерческих условиях.

Виды и объем существенных операций со связанными сторонами, отраженные в Отчете о движении денежных средств между Обществом и его связанными сторонами:

тыс. руб

	На 30.09.2026	**На 30.09.2025**
Продажа продукции, товаров (работ, услуг)		
Платежи в связи с приобретением товаров (работ, услуг)	50070	34993
Получение кредитов и займов		

Вся дебиторская и кредиторская задолженность по операциям со связанными сторонами подлежит оплате денежными средствами.

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным операциям:

Тыс .руб.

	30.09.2026	30.09.2025	30.09.2024
Кредиторская задолженность			
- бенефициарные владельцы	40755	102967	121627

Вознаграждения, выплачиваемые основному управленческому персоналу, за 9 месяцев 2026г., за 9 месяцев 2025г. приведены в таблице ниже:

Тыс. руб.

	30.09.2026	30.09 2025
Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты		
Оплата труда за отчетный период	10038	13857
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	3023	4143
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	753	1120
Оплата Обществом лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и прочие платежи в пользу основного управленческого персонала		
Иные краткосрочные вознаграждения		

23. Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию страновых, отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Общество подвержено следующим рискам:

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют. Статьи баланса Общества, подверженные рыночному риску, прежде всего, включают в себя кредиты и займы, дебиторскую и кредиторскую задолженность, денежные средства и депозиты.

Риск изменения процентных ставок

Общество подвержено риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Риск изменения процентных ставок заключается в возникновении дополнительных расходов/убытков Общества в связи с возможным изменением процентных ставок. Процентные расходы составляют существенную часть расходов Общества, так как его деятельностью значительной степени фондируется за счет средств долгового финансирования, что является характерной чертой лизинга. Долговой портфель Общества состоит из облигационных займов, а также банковских кредитов с фиксированной процентной ставкой и кредитов, где процентная ставка привязана к ключевой ставке Центрального Банка. Рост процентных ставок привел к увеличению стоимости обслуживания имеющихся банковских кредитов и, соответственно, к снижению чистой прибыли. Изменение процентных ставок оказало влияние на стоимость привлечения кредитных ресурсов. Общество реагировало на изменения в процентных ставках путем соответствующего изменения ставок доходности как в новых, так и в ранее заключенных лизинговых договорах.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по договорам лизинга. Общество подвержено кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении дебиторской задолженности).

Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности по лизинговым договорам. Необходимость признания обесценения изучается на каждую отчетную дату на индивидуальной основе по дебиторской задолженности по лизинговым договорам. Руководство определяет концентрацию риска как процентное соотношение задолженности конкретных покупателей и заказчиков к общей сумме дебиторской задолженности. Общество оценивает концентрацию риска в отношении дебиторской задолженности как низкую.

При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере 2 лизинговых платежей и более, или при ином существенном нарушении условий договора лизинга (эксплуатация, прочее) Общество, как правило, инициирует расторжение договора лизинга с требованием возврата предмета лизинга. Когда позволяют условия, может быть реализована иная стратегия работы с проблемным активом (переуступка, реструктуризация, продолжение работы, судебное

истребование и пр.). Непосредственное сопровождение исков в судах, сопровождение исполнительного производства по взысканию денежных средств осуществляет юрист Общества. Функция розыска и изъятия активов по расторгнутым договорам возложена на службу безопасности Общества.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность по кредитам, полученным от кредитных организаций.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришло к выводу, что она является низкой.

Другие риски

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

По мнению руководства, по состоянию на 30.09.2026 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Страновые и региональные риски

Общество осуществляет основную деятельность в Южном федеральном округе России, для которого характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 1 квартале 2026 года. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Общество осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Общества.

Репутационные риски оцениваются руководством Общества как несущественные.

24. Условные обязательства.

В деятельности Общества не возникли условные обязательства и условные активы:

а) договоров, по которым по состоянию на отчетную дату хотя бы одна сторона договора не выполнила полностью своих обязательств, за исключением трудовых договоров, а также договоров, неизбежные расходы на исполнение которых превосходят поступления, ожидаемые от их исполнения (далее - заведомо убыточные договоры) - нет.

б) резервного капитала, резервов, формируемых из нераспределенной прибыли организации нет.

в) оценочных резервов нет.

г) учитываемых в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 19 ноября 2002 г. №114н сумм, которые оказывают влияние на величину налога на прибыль организаций, подлежащего уплате в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах:

- отложенные налоговые активы на 30.09.2026г –227780тыс. руб.;
- отложенные налоговые обязательства на 30.09.2026г. –228017тыс. руб.

25. Информация по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Общества, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Общество получает прибыль либо несет убытки, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Деятельность Общества имеет высокую степень интеграции и охватывает один отчетный сегмент - передача приобретенного и изъятого имущества из лизинга в финансовую аренду (лизинг) и операционную аренду соответственно. Активы и обязательства Общества сконцентрированы в Российской Федерации, доходы и чистую прибыль Общества формируют операции, осуществляемые на территории Российской Федерации.

26. События после отчётной даты.

1. Своевременное погашение купонов и амортизационной части облигаций проведено в январе, феврале, марте, апреле 2026г.

2. За время работы ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» совершил целый ряд успешных облигационных выпусков, первый из которых уже погашен. Однако, в настоящее время, в связи с нестабильным поступлением денежных средств от клиентов, препятствующим исполнению обязательств по сроку, Общество допустило дефолты по ряду своих облигационных выпускам, что выражается в неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате процентов купонного дохода и погашение части номинальной стоимости Биржевых облигаций в установленные сроки:

- по облигационному выпуску № 4B02-02-00632-R-001P от 17.05.2023 г. (код ISIN: RU000A106AK0);
- по облигационному выпуску № 4B02-03-00632-R-001P от 05.10.2023 г. (код ISIN: RU000A1078H1);

по облигационному выпуску № 4B02-04-00632-R-001P от 06.12.2023 г. (код ISIN: RU000A107EE3);

- по облигационному выпуску № 4B02-05-00632-R-001P от 20.05.2024 г. (код ISIN: RU000A108KK5).
- по облигационному выпуску № 4B02-06-00632-R-001P от 22.05.2025 г. (код ISIN: RU000A10BT00);
- по облигационному выпуску № 4B02-07-00632-R-001P от 22.07.2025 г. (код ISIN: RU000A10C8B2);
- по облигационному выпуску № 4B02-08-00632-R-001P от 27.10.2025 г. (код ISIN: RU000A10DK80).

Основной причиной несвоевременного исполнения указанных обязательств является нарушение платёжной дисциплины со стороны контрагентов «СОБИ-ЛИЗИНГ», что привело ко временному дефициту денежных средств. В настоящее время компания предпринимает комплекс необходимых мероприятий, направленных на обеспечение скорейшего погашения дебиторской задолженности со стороны клиентов и восстановление платежеспособности компании. Проводятся личные встречи с основными дебиторами, осуществляется удержание предметов лизинга в качестве инструмента воздействия на недобросовестных клиентов. Также ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» инициирует судебные разбирательства против нарушителей договорных обязательств.

ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ» подтверждает свою готовность и намерение исполнить обязательства по всем облигационным выпускам. В настоящее время компания ожидает поступления денежных средств в необходимом объёме, которые будут направлены на погашение обязательств по выпускам.

3. Проведено Общее собрании владельцев облигаций (ОСВО), проходившее с 12 по 22 октября по следующим выпускам:

- по облигационному выпуску № 4B02-03-00632-R-001P от 05.10.2023 г. (код ISIN: RU000A1078H1);

по облигационному выпуску № 4B02-04-00632-R-001P от 06.12.2023 г. (код ISIN: RU000A107EE3);

- по облигационному выпуску № 4B02-05-00632-R-001P от 20.05.2024 г. (код ISIN: RU000A108KK5).

- по облигационному выпуску № 4B02-06-00632-R-001P от 22.05.2025 г. (код ISIN: RU000A10BT00);

- по облигационному выпуску № 4B02-07-00632-R-001P от 22.07.2025 г. (код ISIN: RU000A10C8B2).

В связи с отсутствием необходимого кворума собрание признано несостоявшимся.

Директор **Сучков А.В.**

Дата: 30.10.2026