Бухгалтерская отчетность
за 9 месяцев 2026 г.

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Пионер-Лизинг"		по ОКПО	75698389
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	2128702350
Организационно-правовая форма Общества с ограниченной ответственностью		по ОКОПФ	12300
Форма собственности Частная собственность		по ОКФС	16

Адрес в пределах места нахождения
428001, Чувашская Республика - Чувашия, Чебоксары г, Максима Горького пр-кт, дом 5, корпус 2, помещение 5

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [ ] ДА [x] 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 [x] 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 "Пионер-Лизинг"	по ОКПО	75698389		
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				
	Нематериальные активы	1110	2 166	2 217	2 285
	Основные средства	1150	15 480	19 105	21 502
	Инвестиционная недвижимость	1160	72 263	72 947	73 859
	Финансовые вложения	1170	17 143 728	3 045 191	2 638 308
	Отложенные налоговые активы	1180	320 639	298 297	372 489
	Прочие внеоборотные активы	1190	566 986	546 427	682 221
	Итого по разделу I	1100	18 121 261	3 984 183	3 790 664
	II. Оборотные активы				
	Запасы	1210	55	1 558	79 954
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	568 744	588 167	695 913
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	127	467	1 740
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	131 526	183 039	66 916
	в том числе: Денежные эквиваленты		127 699	179 124	47 928
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	700 451	773 231	844 523
	БАЛАНС	1600	18 821 713	4 757 414	4 635 187

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
	Уставный капитал	1310	1 000	1 000	1 000
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	14 609 850	1 015 433	970 374
	Итого по разделу III	1300	14 610 850	1 016 433	971 374
	IV. Долгосрочные обязательства				
	Заемные средства	1410	2 912 501	2 566 155	2 324 780
	Отложенные налоговые обязательства	1420	237 395	228 118	294 653
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	179 482	21 367	1 226
	Итого по разделу IV	1400	3 329 378	2 815 640	2 620 660
	V. Краткосрочные обязательства				
	Заемные средства	1510	757 120	892 694	971 483
	Кредиторская задолженность	1520	36 647	26 371	68 389
	Обязательство по аренде	1520	80 714	4 583	2 619
	Оценочные обязательства	1540	7 004	1 693	662
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	881 485	925 341	1 043 153
	БАЛАНС	1700	18 821 713	4 757 414	4 635 187

Директор — Архипов Николай Алексеевич

(наименование должности) (подпись) (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 "Пионер-Лизинг"	по ОКПО	75698389		
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
	Выручка	2110	1 594 766	1 144 327
	Себестоимость продаж	2120	(969 534)	(321 595)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	625 232	822 732
	Коммерческие расходы	2210	(3 282)	(1 520)
	Управленческие расходы	2220	(66 488)	(54 679)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	555 462	766 533
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	154 765	101 227
	в том числе: Проценты к получению (уплате)		154 765	101 227
	Проценты к уплате	2330	(602 173)	(632 782)
	Прочие доходы	2340	13 638 329	16 985
	Прочие расходы	2350	(155 057)	(209 782)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	13 591 326	42 181
	Налог на прибыль организаций	2410	3 091	(19 846)
	в том числе: текущий налог на прибыль организаций	2411	(9 974)	(6 843)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	13 065	(13 004)
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	13 594 417	22 335

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	13 594 417	22 335
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910	-	-

Директор — Архипов Николай Алексеевич

(наименование должности) (подпись) (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
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Пионер-Лизинг"	по ОКПО	75698389		
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

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	1 000	-	-	-	-	970 374	971 374
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3101	1 000	-	-	-	-	970 374	971 374

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	-	-	-	-	-	22 335	22 335
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 30 сентября 2025 г.	3250	1 000	-	-	-	-	992 709	993 709
	На 31 декабря 2025 г.	3200	1 000	-	-	-	-	1 015 433	1 016 433
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2025 г. после корректировки	3201	1 000	-	-	-	-	1 015 433	1 016 433

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 9 месяцев 2026 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	13 594 417	13 594 417
	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	1 000	-	-	-	-	14 609 850	14 610 850

Директор (наименование должности) _____ (подпись) Архипов Николай Алексеевич (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
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Пионер-Лизинг"	по ОКПО	75698389		
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	570 701	602 279
	в том числе: от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	-	2
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	373 231	575 360
	от перепродажи финансовых вложений	4113	5 970	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	прочие поступления	4119	191 500	26 917
	Платежи - всего	4120	(773 970)	(797 862)
	в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(185 155)	(219 507)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(41 919)	(14 414)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(481 845)	(522 043)
	налога на прибыль организаций	4124	(38 582)	(19 490)
	прочие платежи	4129	(26 469)	(22 408)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(203 269)	(195 583)

Форма 0710005 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	1 393 202	972 314
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	49 307	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	1 253 465	942 209
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	90 430	30 105
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(1 356 743)	(809 145)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(86 987)	(337)
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(2)	(11)
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(1 263 280)	(719 960)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	(6 474)	(88 837)
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	36 459	163 169
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	1 590 988	642 622
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	1 122 378	96 879
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	468 610	545 743
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
	Платежи - всего	4320	(1 475 691)	(503 638)
	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	(1 475 691)	(503 638)
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	115 297	138 984
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(51 513)	106 570
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	183 039	66 916
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	131 526	173 486
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Директор (наименование должности) _____ (подпись) Архипов Николай Алексеевич (расшифровка подписи)

30 октября 2026 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ • Пионер-Лизинг • Pioneer Leasing • ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА, Г. ЧЕБОКСАРЫ

Общество с ограниченной ответственностью
«Пионер-Лизинг»

428034, Чувашская Республика, г. Чебоксары,
пр. М. Горького, д.5, корпус 2, помещение 5.
тел./факс: 8 (8352) 45-89-89, 45-45-60

ИНН/КПП 2128702350/213001001
Филиал «Нижегородский» АО «АЛЬФА-БАНК»
г. Нижний Новгород
р/с 40701810529040000032
БИК 042202824
к/с 30101810200000000824

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ООО «ПИОНЕР-ЛИЗИНГ»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2026 ГОД

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «Пионер-Лизинг» (далее -Общество, ОГРН 1052128050479) учреждено Решением № 1 от 14.04.2005 года и зарегистрировано в Инспекции ФНС по Ленинскому району г. Чебоксары 27 апреля 2005 года (свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 21 номер 001674149).

Место нахождения Общества: 428001, Чувашская Республика, город Чебоксары, проспект Максима Горького, дом № 5, корпус № 2, помещение 5.

Среднесписочная численность за 9 месяцев 2026 год составила 17 человек, за 2025 год – 15 человек.

По состоянию на дату составления настоящих пояснений бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах доли в уставном капитале Общества распределены между бенефициарными владельцами следующим образом:

- доля в размере 55% (Пятьдесят пять процентов) номинальной стоимостью 550 00 (Пятьсот пятьдесят тысяч) рублей принадлежит участнику Общества Наумову Евгению Леонидовичу;

- доля в размере 45% (Сорок пять процентов) номинальной стоимостью 450 000 (Четыреста пятьдесят тысяч) рублей принадлежит участнику Общества Пономареву Владиславу Евгеньевичу.

Единоличным исполнительным органом Общества является директор.

Внеочередным Общим собранием участников Общества от 30.04.2019 г принято решение с 07 мая 2019 года избрать на должность директора Архипова Николая Алексеевича (Протокол №15 от 30.04.2019 г).

В соответствии с п. 7.1 Устава директор осуществляет свои полномочия бессрочно, до момента избрания иного лица на должность директора общим собранием участников.

Основной вид деятельности Общества в 2026 году – оказание услуг лизинга организациям малого и среднего бизнеса, физическим лицами, также Общество выпускает собственные простые векселя и облигации.

В лизинг передается следующее имущество: легковой и грузовой автотранспорт, туристические и городские автобусы, специальная техника, оборудование различного назначения и недвижимость.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Общество осуществляет свою деятельность на территории РФ. Вследствие этого, Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают развиваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками

правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в РФ.

Резкое усиление геополитической напряженности, вылившееся в проведение специальной военной операции российскими вооруженными силами на территории Украины, привело к ограничению доступа к мировой финансовой системе, заморозке российских активов в западных банках и разрыву экономических связей посредством введения различных санкций.

В сложившихся условиях вероятность продолжения экономической неопределенности в ближайшем будущем высока. Оценить последствия введенных и возможных новых санкций и сроки их прекращения в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности и финансовое положение Общества. В связи с сохраняющейся экономической неопределенностью руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на российскую экономику, а, следовательно, и воздействие, которое они могут оказать на финансовое состояние Общества в дальнейшем. Руководство Общества полагает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса в текущих обстоятельствах.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 9 месяцев 2026 год подготовлена в соответствии с положениями и требованиями федеральных стандартов по бухгалтерскому учету, установленными в Российской Федерации.

При ведении бухгалтерского учета, в том числе при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество руководствуется Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», а также действующими федеральными стандартами по бухгалтерскому учету и другими нормативными документами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в РФ.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером, который подчиняется директору Общества.

Все данные бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены в тысячах рублей.

Существенные учетные суждения и оценки

Общество производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Далее приведена информация в отношении профессиональных суждений, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценок, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

Показатель является существенным и приводится обособленно в бухгалтерской отчетности, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. В целях детализации статей отчетности считается, что показатель является существенным, если его величина составляет 5 % и более от показателя статьи. Показатели, составляющие менее 5% от показателя статьи, приводятся обособленно в случае, если это обусловлено их особым характером либо обстоятельствами возникновения.

Ошибка признается существенной, если ее пропуск или искажение могут оказать влияние на экономические решения, принимаемые пользователями на основе бухгалтерской отчетности в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период не менее чем на 5%.

Допущение непрерывности деятельности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2026 год подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. Руководство Общества не имеет планов прекращать деятельность Общества. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Общество будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистой инвестиции в аренду

Обесценение чистых инвестиций в аренду оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты» (п. 38 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды») в отношении ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ).

Оценка ожидаемых кредитных убытков требует применения профессионального суждения. Расчеты Общества являются результатом сложной модели, включающей ряд базовых допущений относительно выбора переменных данных и их взаимозависимостей.

Резервы под обесценение запасов

Общество анализирует резерв под обесценение лизинговых активов для продажи, а также других запасов на предмет обесценения в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы». При определении того, следует ли отражать в отчетном периоде расход от обесценения лизинговых активов для продажи, Общество применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков отдельно по каждому активу, возвращенному лизингополучателями.

Обесценение основных средств и НМА, капитальных вложений в основные средства и в НМА.

Общество анализирует обесценение основных средств (ОС) и нематериальных активов (НМА), капитальных вложений в ОС и в НМА в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов".

Резерв под обесценение финансовых вложений

Общество анализирует обесценение финансовых вложений в соответствии с положениями ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» на основании отчета о выявлении признаков обесценения финансовых вложений, в том числе анализа расчетной стоимости акций.

Резерв на оплату отпусков

В соответствии с ПБУ «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденным приказом Минфина России от 13.12.2010 №167н, оценочными обязательствами Общества является резерв на оплату отпусков (включая платежи на социальное страхование и обеспечение) работникам организации. При этом ожидаемый срок его исполнения не более 12 месяцев.

Если на отчетную дату величина оценочного обязательства по предстоящим выплатам отпускных работникам по данным бухгалтерского учета меньше, чем величина оценочного обязательства, определенная по приведенной формуле, оценочное обязательство увеличивается на разницу между этими величинами. Доначисленная сумма оценочного обязательства относится на расходы по обычным видам деятельности.

Если на отчетную дату величина оценочного обязательства по предстоящим выплатам отпускных работникам по данным бухгалтерского учета больше, чем величина оценочного

обязательства, определенная по приведенной формуле, то оценочное обязательство уменьшается на разницу между этими величинами. Списанная сумма оценочного обязательства относится на прочие доходы.

Финансовая (неоперационная) аренда

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой к арендатору переходят все экономические риски и выгоды, обусловленные правом собственности арендодателя на предмет аренды. Все прочие виды аренды представляют собой операционную аренду. Датой начала аренды считается дата, начиная с которой арендатор получает права на использование актива, переданного в аренду. Это дата первоначального признания чистой инвестиции.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде отражается в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала аренды. Чистая инвестиция в аренду по договору рассчитывается как сумма причитающихся арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета лизинга, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре финансовой аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре финансовой аренды, представляет собой ставку дисконтирования, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных арендодателем первоначальных прямых затрат в связи с договором аренды.

В целях определения чистой инвестиции в аренду в общем случае справедливой стоимостью предмета аренды признается цена его приобретения у поставщика. Первоначальные прямые затраты арендодателя включают оплату посреднических услуг, юридических услуг и другие внутренние затраты, непосредственно связанные с заключением договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды.

Разница между суммой валовых инвестиций и суммой чистых инвестиций в финансовую аренду представляет собой финансовые доходы будущих периодов, которые амортизируются в течение срока лизинга с использованием заложенной в лизинге ставки дисконтирования с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую норму прибыли по чистым инвестициям в лизинг.

Негарантированная ликвидационная стоимость определяется как цена имущества по договору лизинга, по которой лизингополучатель может выкупить предмет лизинга после уплаты всех платежей.

Переменные арендные платежи в части возможных изменений, предусмотренных первоначальными условиями договора аренды, в случаях, когда их изменения не зависят от рыночных параметров и деятельности арендатора, не производятся на регулярной основе и порядок их определения не формализован настолько, что их можно рассматривать аналогом ценовых индексов, признаются доходом арендодателя в момент наступления обязанности по уплате. (Основание: Рекомендация Р-140/2022-КпР «Арендные платежи, основанные на кадастровой стоимости»)

Обесценение чистых инвестиций в лизинг

Оценка резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг производится на каждую отчетную дату в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, взвешенным с учетом вероятности наступления дефолта за весь ожидаемый срок действия договора.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков применяются следующие модели оценки компонентов кредитного риска:

- модели оценки вероятности дефолта (PD);
- модели оценки уровня убытков при дефолте (LGD);
- модели оценки суммы требований при дефолте (EAD).

Модели оценки компонентов кредитного риска включают в себя прогнозные данные о будущих экономических условиях. Данная информация используется на уровне отдельных компонентов кредитного риска.

Расчет резервов по договорам финансовой аренды предусматривает выполнение следующих этапов:

- определение наличия критериев дефолта;
- определение наличия критериев значительного увеличения кредитного риска;
- оценка ожидаемых кредитных убытков и расчет резервов в соответствии с формулой.

Оценка ожидаемых кредитных убытков проводится на индивидуальной основе. Модель расчета ОКУ учитывает финансовое состояние клиента и качество обслуживания долга, уровень ликвидности предмета аренды (залогового имущества) и риск утраты предмета аренды (залогового имущества) с учетом наличия страхования.

Права пользования активами

Предмет аренды признается на дату его получения в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде. Решение об использовании этого права в отношении каждого предмета аренды, в отношении которого выполняются указанные ниже условия, закрепляется отдельным приказом руководителя.

Право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

1) Срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды;
2) рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов;
3) договором не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору (а также отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа);
4) не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду.

Если Общество принимает решение не признавать право пользования активом и обязательство по аренде, то арендные платежи она учитывает в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды.

В качестве упрощения практического характера компоненты, которые не являются арендой, не отделяются от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, учитываются в качестве одного компонента аренды. Такое упрощение применяется ко всем видам предметов аренды.

Основные средства и капитальные вложения в ОС

Активы, удовлетворяющие условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относятся к объектам ОС, если их стоимость больше 10 тыс. руб. Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

Общество проводит проверку ОС и капитальных вложений в ОС на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов". Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта ОС в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета. По всем группам ОС, за исключением групп ОС, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом.

Установленные сроки по группам объектов основных средств представлены в таблице ниже:

Группы объектов основных средств	**Срок полезного использования**
Транспортные средства	от 3 до 10 лет

Офисное оборудование	от 1 до 15 лет
Оборудование (кроме офисного)	от 3 до 5 лет
Производственный и хозяйственный инвентарь	От 1 до 25 лет
Права пользования активами	От 2 до 4 лет

Нематериальные активы и капитальные вложения в НМА

В составе НМА учитываются активы, удовлетворяющие условиям п. 4 ФСБУ 14/2022, если его стоимость больше 100 тыс.руб. После первоначального признания последующая переоценка объектов НМА по текущей рыночной стоимости не производится.

Для целей бухгалтерского учета нематериальные активы классифицируются по следующим группам:

- программное обеспечение;
- веб-сайты;
- товарные знаки.

Для всех указанных групп НМА, кроме веб-сайтов, применяется линейный способ начисления амортизации. По группе «веб-сайты» – амортизация не начисляется в связи с невозможностью надежно определить срок его полезного использования.

При принятии к учету НМА с определенным сроком полезного использования Общество выбирает способ начисления амортизации индивидуально для каждого объекта, исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от его использования. Способ начисления амортизации, срок полезного использования, ликвидационная стоимость НМА ежегодно проверяется Обществом на необходимость их уточнения.

Начисление амортизации объекта нематериальных активов:

а) начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете;

б) прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта нематериальных активов с бухгалтерского учета.

В отношении группы НМА с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Возникшие, в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности как изменения в оценочных значениях.

Запасы

Общество не применяет ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов согласно данному ФСБУ, признаются расходами периода, в котором они понесены.

При списании и (или) выбытии запасов их себестоимость рассчитывается по средней себестоимости. Последняя определяется в момент отпуска материала. При этом в расчет средней оценки включаются количество и стоимость товаров на начало месяца и все поступления до момента отпуска.

В составе запасов Общество, в том числе, учитывает активы, приобретенные для сдачи в лизинг, но еще не переданные лизингополучателю, а также активы, предназначенные для последующей аренды либо продажи, представляющие собой лизинговое имущество, возвращенное лизингополучателем при досрочном прекращении договора. Резерв по таким активам формируется в зависимости от рыночной стоимости актива, в случаях, когда рыночная стоимость (возможная цена реализации) актива, определяемая Общество в соответствии с имеющейся в ее распоряжении информацией, оказывается ниже его балансовой стоимости, в отношении актива создается резерв в размере разницы между этими величинами.

Общество не использует данное имущество в своей деятельности и удерживает его для дальнейшей сдачи в аренду или продажи. В случаях, когда рыночная стоимость (возможная цена реализации) имущества, определяемая Общество в соответствии с имеющейся в ее распоряжении информацией, оказывается ниже его балансовой стоимости, в отношении актива создается дополнительный резерв в размере разницы между этими величинами.

Признание доходов и расходов по обычным видам деятельности

В качестве доходов по обычным видам деятельности учитываются:

- доходы от финансовой и операционной аренды;
- доходы от реализации и иного выбытия ценных бумаг и прочих финансовых инструментов;
- выручка от реализации товаров, работ, услуг.

В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с оказанием услуг по финансовой и операционной аренде, реализации товаров и расходы от реализации и иного выбытия ценных бумаг и прочих финансовых инструментов.

Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы» ежемесячно списываются в полной сумме на расходы по обычным видам деятельности и отражаются в Отчете о финансовых результатах по отдельной строке «Управленческие расходы».

Расходы, учтенные на счете 44 "Расходы на продажу", ежемесячно списываются в полной сумме на расходы по обычным видам деятельности и отражаются в Отчете о финансовых результатах по отдельной строке «Коммерческие расходы».

Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н. Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Корректировка стоимости финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость определяется, производится ежемесячно.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. При выбытии ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО). При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

По долговым ценным бумагам Общество составляет расчет их оценки по дисконтированной стоимости (п. 23 ПБУ 19/02).

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, и курсовых разниц ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006), утвержденным Приказом Минфина России от 27.11.2006 № 154н. Пересчет в рубли выраженных в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, суммы доходов и расходов производится по официальному курсу этой валюты к рублю, устанавливаемому Банком России и действующему на дату совершения операции в иностранной валюте и на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пересчет по среднему курсу за период не производится.

Учет расчетов по налогу на прибыль

Учет расчетов по налогу на прибыль ведется балансовым методом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль" ПБУ 18/02, утвержденным приказом Минфина России от 19.11.2002 №114н. Информация о временных разницах формируется с использованием стандартных регистров учета временных разниц, предусмотренных бухгалтерской программой. Текущий налог на прибыль определяется на основе

налоговой декларации по налогу на прибыль организаций (строка 180 листа 02). Постоянный налоговый расход (доход) определяется как числовая сверка между расходом по налогу на прибыль и условным расходом по налогу на прибыль. Регистр по учету постоянных разниц не ведется.

Налог на добавленную стоимость

Начисление НДС, связанного с доходом от финансовой аренды, производится в момент начисления лизинговых платежей в срок, указанный в графике к договору финансовой аренды. НДС, относящийся к просроченной дебиторской задолженности лизингополучателей, отражается вместе с соответствующей дебиторской задолженностью в составе чистых инвестиций в аренду.

Денежные средства и денежные эквиваленты

К денежным средствам относятся:

- денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях;
- денежные средства в кассе организации;
- денежные средства на счетах в некредитных финансовых организациях
- денежные средства на инвестиционных счетах.

К денежным эквивалентам относятся краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные финансовые инструменты, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

В случае соответствия указанным критериям в отчете о движении денежных средств в качестве денежных эквивалентов организации, в частности, указываются:

- депозиты до востребования;
- депозиты с первоначальным сроком погашения менее 3 календарных месяцев;
- денежные средства, предоставленные по сделке обратного РЕПО с Центральным контрагентом.

(*Основание: п. 5 23 ПБУ 23/2011, п. 7.1 ПБУ 1/2008, п. 7 МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств", п. 5 Письма Минфина России от 21.12.2009 № ПЗ-4/2009)*

Денежные потоки по финансовым вложениям, приобретаемым с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе, относятся к денежным потокам от текущих операций. Под краткосрочной перспективой понимается срок, не превышающий трех месяцев с момента приобретения финансовых вложений. *(Основание: пп. "з" п. 9, п. 23 ПБУ 23/2011)*

Изменения в учетной политики Общества на 2026 год

Принципы учета, принятые при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2026 года, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, за исключением описанного ниже принцип, связанных со вступлением в силу ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»

- внесены изменения в содержание и в формы бухгалтерской отчетности;
- закреплено понятие и периодичность составления промежуточной отчетности;

Общество с 1 апреля 2025 года применяет ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», утвержденное Приказом Минфина России от 13.01.2023 № 4н, а также с отчетности за 2025 год применяет ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденное Приказом Минфина России от 04.10.2023 № 157н.

3. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И ИНФОРМАЦИИ

3.1. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Изменения в составе нематериальных активов представлены ниже.

	Сайт anypact.com	Исключительное право владельца на товарный знак	Office Home and Business 2019 Russian Russia Only Medialess	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2024 года	**2 035**	**-**	**318**	**2 353**
Приобретение	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-
На 31 декабря 2025 года	**-**	**-**	**-**	**2 353**
Приобретение	**-**	**-**	**-**	
Выбытие	**-**	**-**	**-**	
На 30 июня 2026 года	**2 035**	**-**	**318**	**2 353**
Накопленная амортизация и обесценение				
На 31 декабря 2024 года	**-**	**-**	**(68)**	**(68)**
Начисление амортизации	-	-	**(68)**	(136)
обесценение	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-
На 31 декабря 2025 года	**-**	**-**	**(136)**	**(136)**
Начисление амортизации	-	-	**(51)**	**(51)**
обесценение	-	-	-	
Выбытие	-	-	-	
На 30 июня 2026 года	-	-	**(187)**	**(187)**
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2024 года	**2 035**	**-**	**250**	**2 285**
На 31 декабря 2025 года	**2 035**	**-**	**182**	**2 217**
На 30 сентября 2026 года	**2 035**	**-**	**131**	**2 166**

В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих об обесценении объектов НМА, а также необходимости изменения сроков полезного использования, способов начисления амортизации нематериальных активов и ликвидационной стоимости.

Общая сумма нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования (Сайт anypact.com) по состоянию на дату отчетности составила 2166 тыс. рублей.

Факторы, свидетельствующие о невозможности надежно определить срок полезного использования таких НМА:

- срок действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности и период контроля над активом является бессрочным;

- ожидаемый срок использования НМА, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды является неопределенным.

3.2. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Изменения в составе основных средств представлены следующим образом:

	Транспортные средства	Офисное оборудование	Оборудование (кроме офисного)	Производственный и хозяйственный инвентарь	Права пользования активами	Капитальные вложения	Итого
На 31 декабря 2024 года	**10 940**	**5 598**	**448**	**7 861**	**8 863**	**-**	**33 710**
Приобретение	4 582	855	-	254	2 558	-	**8 249**
Выбытие	-	-	-	-	(4 582)	-	**(4 582)**
На 31 декабря 2025 года	**15 522**	**6 453**	**448**	**8 115**	**6 839**	**-**	**37 377**
Приобретение		**923**	**-**	**124**	**-**	**-**	**1 047**
Выбытие	**-**	**(443)**	**-**	**(454)**	**-**	**-**	**(897)**
На 30 сентября 2026 года	**15 522**	**6 933**	**448**	**7 785**	**6 839**	**-**	**37 527**
Накопленная амортизация и обесценение На 31 декабря 2024 года	**(3 798)**	**(2 544)**	**(155)**	**(3 900)**	**(1 813)**	**-**	**(12 210)**
Начисление амортизации	(1 708)	(1 156)	(49)	(635)	(3 510)	-	**(7 058)**
обесценение	-	-	-	-		-	-
Выбытие	-	-	-	-	996	-	**996**
На 31 декабря 2025года	**(5 506)**	**(3 700)**	**(204)**	**(4 535)**	**(4 327)**	**-**	**(18 272)**
Начисление амортизации	(619)	(1 081)	(36)	(424)	(2512)	-	**(4 672)**
обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	443	-	454	-	-	**897**
На 30 сентября 2026 года	**(6 125)**	**(4 338)**	**(240)**	**(4 505)**	**(6 839)**	**-**	**(22 047)**
Балансовая стоимость На 31 декабря 2024 года	**7 142**	**3 054**	**293**	**3 962**	**7 050**	**-**	**21 501**
На 31 декабря 2025 года	**10 016**	**2 753**	**244**	**3 580**	**2 512**	**-**	**19 105**
На 30 сентября 2026 года	**9 397**	**2 595**	**208**	**3 280**	**0**		**15 480**

3.3. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	Инвестиционная недвижимость
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2024	**80 928**
Приобретение	-
Выбытие	-
На 31 декабря 2025 года	**80 928**
Приобретение	-
Выбытие	-
На 30 сентября 2026 года	**80 928**
Накопленная амортизация и обесценение На 31 декабря 2024 года	**(7 069)**
Начисление амортизации	(912)
Обесценение	-
Выбытие	-
На 31 декабря 2025 года	**(7 981)**
Начисление амортизации	(684)
обесценение	-
Выбытие	-
На 30 сентября 2026 года	**(8 665)**
Балансовая стоимость На 31 декабря 2024 года	**73 859**
На 31 декабря 2025 года	**72 947**
На 30 сентября 2026 года	**72 263**

Инвестиционная недвижимость, представляет собой здания, предназначенные для предоставления за плату во временное пользование и (или) получения дохода от прироста ее стоимости, образуют отдельную группу основных средств (далее - инвестиционная недвижимость). Инвестиционная недвижимость учитывается по первоначальной стоимости. Амортизация начисляется линейным способом. Срок полезного использования составляет свыше 30 лет.

По состоянию на 30 сентября 2026 года, на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года признаков обесценения основных средств, права пользования активами, инвестиционной недвижимости не выявлено.

3.4. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

В соответствии с п. 41 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» Общество классифицирует финансовые вложения на:

- долгосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные с намерением получать доходы по ним более одного года;

- краткосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные без намерения получать доходы по ним более одного года.

Финансовые вложения, числящиеся на момент их образования в составе долгосрочных финансовых вложений, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочных финансовых вложений, если срок обращения (погашения) вложений не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

По финансовым вложениям Общества, отраженным в отчетности за 9 месяцев 2026 года, текущая рыночная стоимость не определяется, кроме акций ПАО «НФК-Сбережения».

По состоянию на 30.09.2026 проведена переоценка стоимости акций ПАО «НФК-Сбережения» для отражения финансовых вложений по рыночной стоимости в связи с обращением на ОРЦБ.

Изменения в составе финансовых вложений представлены следующим образом

	Акции дочерних компаний	Долговые ценные бумаги (облигации, векселя)		Займы выданные	Итого
		ВСЕГО	в т.ч. дочерних компаний		
Долгосрочные финансовые вложения (сроки погашения свыше 3-х лет)					
На 31 декабря 2024 года	**1 943 197**	**756 602**	**756 602**	**-**	**2 699 799**
Приобретение	22 892	1 058 479	1 058 479	-	1 081 371
Выбытие/ погашение	(22 696)	(661 660)	(661 660)	-	(684 356)
Перевод в краткосрочное обязательство	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2025 года	**1 943 393**	**1 153 421**	**1 153 421**	**-**	**3 096 814**
Приобретение	2 361	1 256 355	1 256 355	-	1 258 716
Выбытие/ погашение	(4 295)	(787 968)	(787 968)	-	(792 263)
Переоценка первоначальной стоимости	13 632 083	-	-	-	13 632 083
Перевод в краткосрочное обязательство	-	-	-	-	-
На 30 сентября 2026 года	**15 573 542**	**1 621 808**	**1 621 808**	**-**	**17 195 350**
Обесценение На 31 декабря 2024 года	**(61 491)**	**-**	**-**	**-**	**(61 491)**
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Выбытие	9 868	-	-	-	9 868
На 31 декабря 2025 года	**(51 623)**	**-**	**-**	**-**	**(51 623)**
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-
На 30 сентября 2026 года	**(51 623)**	**-**	**-**	**-**	**(51 623)**
Балансовая стоимость На 31 декабря 2024 года	**1 881 706**	**756 602**	**756 602**	**-**	**2 638 308**
На 31 декабря 2025 года	**1 891 770**	**1 153 421**	**1 153 421**	**-**	**3 045 191**
На 30 сентября 2026 года	**15 521 919**	**1 621 808**	**1 621 808**	**-**	**17 143 727**
Краткосрочные финансовые вложения					
Первоначальная стоимость На 31 декабря 2024 года	**-**	**102**	**-**	**1 638**	**1 740**
Приобретение	-	**242**	-	**350**	**592**
Выбытие/ погашение	-	(227)	-	(1 638)	(1 865)
Перевод в краткосрочное обязательство	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2025 года	-	**117**	-	**350**	**467**
Приобретение	-	**10**	-	**150**	**160**
Выбытие/ погашение	-	-	-	(500)	(500)
Перевод в краткосрочное обязательство	-	-	-	-	-
На 30 сентября 2026 года	-	**127**	-	-	**127**
Балансовая стоимость На 31 декабря 2024 года	-	**102**	-	**1 638**	**1 740**
На 31 декабря 2025 года	-	**117**	-	**350**	**467**
На 30 сентября 2026 года	-	**127**	-	-	**127**

3.5. ЗАПАСЫ

	Активы, возвращенные в результате прекращения договора финансовой аренды	Прочие запасы	Итого
На 31 декабря 2024 года	**79 794**	**160**	**79 954**
Приобретение	1 442	2 999	4 441
Выбытие	(79 794)	(3 043)	(82 837)
На 31 декабря 2025 года	**1 442**	**116**	**1 558**
Приобретение	381 802	2 551	384 353
Выбытие	(383 244)	(2 612)	(385 856)
На 30 сентября 2026 года	**-**	**55**	**55**
Обесценение На 31 декабря 2024 года	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2025 года	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
На 30 сентября 2026 года	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
Балансовая стоимость На 31 декабря 2024 года	**79 794**	**160**	**79 954**
На 31 декабря 2025 года	**1 442**	**116**	**1 558**
На 30 сентября 2026 года	**-**	**55**	**55**

Активы, возвращенные в результате прекращения договора финансовой аренды, представляют собой транспортные средства, полученные от не выполнивших свои обязательства лизингополучателей. Такие активы принимаются к учету в качестве запасов. Перевод предметов лизинга в состав любых нефинансовых активов осуществляется по стоимости чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва под обесценение на дату перевода. Балансовая стоимость возвращенных активов подлежит возмещению путем их продажи третьим лицам или передачи в финансовую или операционную аренду новым лизингополучателям (арендаторам).

Информация о доходах и расходах по реализации активов, возвращенных в результате прекращения договоров финансовой аренды, отражена в разделе 3.10 пояснений.

3.6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

3.6.1. Чистые инвестиции в аренду (лизинг)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде отражается в сумме, равной чистым инвестициям в аренду.

Ниже представлен состав дебиторской задолженности по финансовой аренде на 30 сентября 2026 года.

	Легковой автотранспорт	Грузовой автотранспорт	Автобусы	Промышленное оборудование	Строительная и сельскохозяйственная техника	Медицинское оборудование	Недвижимость	Итого
Валовые инвестиции в аренду (лизинг)	**23 252**	**227 922**	**1 186 710**	**14 006**	**23 646**	**4 102**	**1 147**	**1 480 785**

Финансовые доходы будущих периодов	(10 942)	(36 784)	(609 623)	(2 018)	(7 567)	(2 762)	(474)	(670 171)
Чистые инвестиции в аренду (лизинг)	**22 407**	**70 404**	**649 432**	**3 083**	**26 606**	**6 955**	**2 915**	**810 614**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(428)	(710)	(10 312)	(156)	(1 109)	(230)	(145)	(13 092)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)	**21 960**	**69 383**	**635 675**	**2 963**	**25 715**	**6 758**	**2 803**	**797 522**

Ниже представлен состав дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2025 года.

	Легковой автотранспорт	**Грузовой автотранспорт**	**Автобусы**	**Промышленное оборудование**	**Строительная и сельскохозяйственная техника**	**Медицинское оборудование**	**Недвижимость**	**Итого**
Валовые инвестиции в аренду (лизинг)	**30 303**	**156 581**	**1 037 937**	**10 930**	**27 767**	**9 123**	**4 051**	**1 276 692**
Финансовые доходы будущих периодов	(5 622)	(43 542)	(332 907)	(2 162)	(3 624)	(1 525)	(377)	(389 759)
Чистые инвестиции в аренду (лизинг)	**24 681**	**113 039**	**705 030**	**8 768**	**24 143**	**7 598**	**3 674**	**886 933**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(261)	(2 373)	(8 081)	(207)	(2 560)	(228)	(110)	(13 820)
Итого дебиторская задолженность по финансовой	**24 420**	**110 666**	**696 949**	**8 561**	**21 583**	**7 370**	**3 564**	**873 113**

аренде (лизингу)								

Ниже представлен состав дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2024 года.

	Легковой автотранспорт	**Грузовой автотранспорт**	**Автобусы**	**Промышленное оборудование**	**Строительная и сельскохозяйственная техника**	**Медицинское оборудование**	**Недвижимость**	**Итого**
Валовые инвестиции в аренду (лизинг)	**64 559**	**424 470**	**1 062 775**	**101 995**	**32 274**	**10 429**	**10 904**	**1 707 406**
Финансовые доходы будущих периодов	(20 326)	(136 027)	(402 527)	(9 451)	3 445	(1 548)	(1 910)	(568 344)
Чистые инвестиции в аренду (лизинг)	**44 233**	**288 443**	**660 248**	**92 544**	**35 719**	**8 881**	**8 994**	**1 139 062**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(886)	(4 650)	(3 801)	(1 659)	(1 368)	(1 265)	(1 505)	(15 134)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)	**43 347**	**283 793**	**656 447**	**90 885**	**34 351**	**7 616**	**7 489**	**1 123 929**

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями ежемесячно.

Общество сохраняет права собственности на активы, переданные в лизинг в течение срока лизинга.

Риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/угон и прочие риски обычно застрахованы лизингополучателями.

В конце срока лизинга в случае исполнения всех договорных условий и полной оплаты право собственности на активы, переданные в финансовую аренду (лизинг), переходят к лизингополучателю в соответствии с условиями лизингового договора.

Процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, представляет собой процентную ставку, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей становится равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Анализ движения резервов под обесценение чистых инвестиций в лизинг представлен ниже:

Наименование показателя	30.09.2026 год	2025 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало	**13 820**	**15 134**
Чистое создание резерва под обесценение	12 366	15 263
Списания за счет резерва	(13 094)	(16 577)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец	**13 092**	**13 820**

По состоянию на 30 сентября 2026 года подписано 145 договора финансовой аренды (лизинга). Срок действия большинства из них истекает в ближайшие 5 лет.

3.6.2. Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам

Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам представляют собой платежи поставщикам за активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам и по состоянию на 30.09.2026 г. составляет 49 710 тыс.руб. (в т.ч. НДС тыс.руб.).

В соответствии с Гражданским Кодексом РФ арендодатель не несет ответственности перед лизингополучателем, если выбранный лизингополучателем поставщик не исполняет своих обязательств в соответствии с договором на продажу оборудования. Указанные обстоятельства существенно снижают риск убытков, которые Общество может нести вследствие неисполнения поставщиком своих обязательств.

3.6.3. Прочая дебиторская задолженность

	30сентября2026	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч	**308 090**	**266 562**	**261 179**
покупатели и заказчики	20 840	73 688	109 712
поставщики и подрядчики	2 442	1 724	3 787
авансы поставщикам	11 077	-	39 254
налоги и сборы	7 238	1 335	228
прочие, в т.ч	266 493	189 815	108 198
Проценты по долговым ценным бумагам	*258 894*	*185 527*	*103 493*
Резерв по сомнительным долгам	**(1 437)**	**(9 080)**	**(8 361)**
Претензии и штрафы лизингополучателям	4 054	20 369	17 757
Расходы будущих периодов	2 404	-	-
НДС по авансам выданным	(8 510)	-	-
Резерв по сомнительным долгам	-	**(16 370)**	**(16 370)**
Итого прочая дебиторская задолженность	**338 208**	**261 481**	**254 205**

Анализ движения резервов под обесценение представлен ниже:

Наименование показателя	30.09.2026	2025
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	**25 450**	**24 731**
Чистое создание резерва под обесценение	340	1 437
Списания за счет резерва	(24 353)	(718)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	**1 437**	**25 450**

3.7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

ООО «Пионер-Лизинг имеет расчетные счета в следующих банках: ПАО АКБ "Авангард», Московский филиал "БАНК СГБ", филиал "НИЖЕГОРОДСКИЙ" АО "АЛЬФА-БАНК", Чувашское отделение №8613 ПАО Сбербанк, АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК", ООО "Банк Точка"

Движение денежных средств и денежных эквивалентов представлено ниже:

По состоянию на начало периода:	**30.09.2026**	**30.09.2025**
Денежные средства в кассе	421	829
Денежные средства на расчетных счетах	2 571	3 223
денежные средства на счетах некредитных финансовых организациях	835	56
денежные средства, предоставленные по сделке обратного РЕПО с Центральным контрагентом	127 699	165 199
Итого денежных средств и денежных эквивалентов	**131 526**	**169 307**

Расшифровка денежных потоков по прочим поступлениям и платежам, раскрытым в Отчете о движении денежных средств.

Раскрытие строки 4119 «Прочие поступления»

Прочие поступления	**Сумма, тыс. руб.**	
	30.09.2026	**30.09.2025**
Прочие поступления, в том числе:	**191 500**	**26 917**
Пени, штрафы, полученные за нарушение договоров	5 780	1 021
Страховое возмещение	6 299	777
Налог на добавленную стоимость (свернуто)	-	-
Прочие	179 421	25 119

Раскрытие строки 4129 «Прочие платежи»

Прочие платежи	**Сумма, тыс. руб.**	
	30.09.2026	**30.09.2025**
Прочие платежи, в том числе:	**26 469**	**22 408**
Налог на имущество	107	113
Прочие расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	9 166	254
Налог на добавленную стоимость (свернуто)	2 989	12 227
Прочие платежи	14 207	9 814

Раскрытие строки 4229 «Прочие платежи»

Прочие платежи	**Сумма, тыс. руб.**	
	30.09.2026	**30.09.2025**
Прочие платежи, в том числе:	**6 474**	**88 837**
Оплата обязательств по Опционам	4 501	88 222
Безвозмездный вклад в дочернюю компанию	1 973	615

Поступления денежных средств от основной деятельности Общества отражены по строке 4112 «Поступления арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей».

Перечисления денежных средств дочерним организациям Общества в виде безвозмездного финансирования отражается по строке 4229 «Прочие платежи» раздела «Денежные потоки от инвестиционных операций», так как с экономической точки зрения целью и результатом данной транзакции является увеличение чистых активов, повышение уровня капитализации и улучшения показателей финансово-хозяйственной деятельности дочерних организаций. При этом в составе финансовых вложений в бухгалтерском балансе по состоянию на 30.09.2026, 31.12.2025 и 31.12.2024 данная безвозмездная помощь не отражается, так как формально расходы на безвозмездную помощь дочерним организациям не относятся к финансовым вложениям согласно нормам ПБУ19/02.

3.8. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

По строке 1310 «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)» бухгалтерского баланса Общество отражает величину уставного капитала.

Уставный капитал Общества составляет 1 000 тыс. руб.

Дивиденды в 2024г., 2025г. и в 2026 г. не начислялись и не выплачивались.

3.9. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Учет расходов по кредитам и займам, включая выпущенные и размещенные долговые инструменты, ведется Обществом в соответствии с ПБУ 15/2008.

Задолженность по кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении долговые ценные бумаги и сделки РЕПО, классифицируется как краткосрочная или долгосрочная, в момент принятия ее к учету. Долгосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых превышает 12 месяцев после даты принятия к учету. Краткосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после даты принятия к учету.

Кредиты и займы, числящиеся на момент получения в составе долгосрочной задолженности, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочной задолженности, если срок погашения кредита или займа не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Сроки погашения долгосрочных векселей с 2027 г. по 2029 г.

Ниже представлены движения долгосрочных заемных обязательств за 9 месяцев 2026 г., за 2025 и 2024 годы.

	Облигации	**Векселя**	**Кредиты**	**Займы от дочерних компаний**	**Прямое РЕПО**	**Итого**
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	**1 700 676**	**169 253**	**454 851**	-	-	**2 324 780**
Привлечение заемных средств	553 000	98 025	70 388	-	-	721 413
Начисленные процентные расходы	-	17 936	-	-	-	17 936
Погашение заемных средств	(49 476)	-	-	-	-	(49 476)
Расходы по кредитам и займам	-	-	-	-	-	-
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	**503 524**	**115 961**	**70 388**	-	-	**689 873**
Перевод в краткосрочное обязательство	(2 820)	(165 881)	(279 797)	-	-	(448 498)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 года	**2 201 380**	**119 333**	**245 442**	-	-	**2 566 155**
Привлечение заемных средств	300 354	29 332	42 838	-	-	372 524
Начисленные процентные расходы	-	7 850	-	-	-	7 850
Погашение заемных средств	-	-	-	-	-	-
Расходы по кредитам и займам	-	-	-	-	-	-
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	**300 354**	**37 182**	**42 838**	-	-	**380 374**

Перевод из краткосрочного обязательства	120	-	101 625	-	-	101 745
Перевод в краткосрочное обязательство	-	(47 411)	(227 876)	-	-	(275 287)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2026 г.	**2 501 854**	**109 104**	**162 029**	**-**	**-**	**2 912 501**

Ниже представлены движения краткосрочных заемных обязательств за 9 месяцев 2026 г., за 2025 и 2024 годы.

	Облигации	**Векселя**	**Кредиты**	**Займы от дочерних компаний**	**Займы**	**Прямое РЕПО**	**Итого**
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	**11 911**	**584 724**	**332 829**	**42 019**	-	-	**971 483**
Привлечение заемных средств	-	341 946	-	992 209	60 040	18 197	1 412 392
Начисленные процентные расходы	549 009	127 248	141 099	-	7 103	1 435	825 895
Расходы по кредитам и займам	-	-	-	-	-	-	-
Погашение процентов	(546 057)	(185 697)	(141 686)	-	(6 717)	-	(880 157)
Погашение заемных средств	-	(512 950)	(345 773)	(1 000 235)	(26 458)	-	(1 885 416)
Перевод из долгосрочного обязательства Прочие корректировки	2 820	165 881	279 797	-	-	-	448 498
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 года	**17 683**	**521 152**	**266 266**	**33 993**	**33 968**	**19 632**	**892 694**
Привлечение заемных средств	-	135 739	-	577 556	20 020	3 666	736 981
Начисленные процентные расходы	283 943	63 181	40 365	-	4 606	2 409	394 504
Расходы по кредитам и займам	-	-	-	-	-	-	-
Погашение процентов	(275 789)	(83 366)	(40 956)	-	(4 303)	(1 289)	(405 703)
Погашение заемных средств	(3 178)	(353 701)	(173 090)	(601 213)	(25 158)	(6 610)	(1 007 160)
Перевод в долгосрочное обязательство Прочие корректировки	(120)	-	(101 625)	-	-	-	(101 745)
Перевод из долгосрочного обязательства Прочие корректировки		47 411	227 876	-	-	-	275 287
Балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2026 г.	**22 659**	**330 416**	**320 461**	**10 336**	**29 133**	**17 808**	**757 120**

По выпуску Пионер-Лизинг БО-П04 4B02-04-00331-R-001P (в обращении 350 000 облигаций) номинальным объемом 350 млн руб. предусмотрена оферта. Выкупленные эмитентом облигации не подлежат погашению и могут быть реализованы на организованном рынке в любой момент после выкупа. Облигации Пионер-Лизинг БО-П04 4B02-04-00331-R-001P выпущены на 10 лет и погашаются 13 декабря 2030 года. Таким образом, при осуществлении оферты выпуск не погашается. В дату выкупа 13 марта 2026 года предъявлено всего 2 700 облигаций (номинальный объем 2,7 млн руб.).

Облигации

Облигации представлены находящимися в обращении бездокументарными процентными неконвертируемыми биржевыми облигациями следующих выпусков:

	30 сентября 2026 года	**31 декабря 2025 года**	**31 декабря 2024 года**
Серия БО-П02 (регистрационный номер 4B02-02-00331-R-001P)			
Дата окончания размещения	13.09.2019	09.03.2020	09.03.2020
Дата полного погашения выпуска	21.01.2029	21.01.2029	21.01.2029
Ставка купона на отчетную дату	20,25%	22,75%	27,25%
Количество выпущенных облигаций	300 000	300 000	300 000
За вычетом облигаций на казначейском счете Общества	0	0	0
Итого количество размещенных облигаций	**300 000**	**300 000**	**300 000**
Номинальная стоимость одной облигации (рубли)	1 000	1 000	1 000
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций (тыс. руб.)	**300 000**	**300 000**	**300 000**
Серия БО-П03 (регистрационный номер 4B02-03-00331-R-001P)			
Дата окончания размещения	28.08.2020	20.11.2020	20.11.2020
Дата полного погашения выпуска	04.10.2029	04.10.2029	04.10.2029
Ставка купона на отчетную дату	20%	22,50%	27,00%
Количество выпущенных облигаций	400 000	400 000	400 000
За вычетом облигаций на казначейском счете Общества	0	0	0
Итого количество размещенных облигаций	**400 000**	**400 000**	**400 000**
Номинальная стоимость одной облигации (рубли)	1 000	1 000	1 000
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций (тыс. руб.)	**400 000**	**400 000**	**400 000**
Серия БО-П04 (регистрационный номер 4B02-04-00331-R-001P)			
Дата окончания размещения	21.09.2021	10.12.2021	10.12.2021
Дата полного погашения выпуска	13.12.2030	13.12.2030	13.12.2030
Ставка купона на отчетную дату	28,5%	28%	29%
Количество выпущенных облигаций	350 000	350 000	350 000
За вычетом облигаций на казначейском счете Общества	(1 746)	(6 315)	(16 227)
Итого количество размещенных облигаций	348 254	343 685	333 773
Номинальная стоимость одной облигации (рубли)	1 000	1 000	1 000
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций (тыс. руб.)	**348 254**	**343 685**	**333 773**
Серия БО-П002P-02 (регистрационный номер 4-01-00331-R)			
Дата окончания размещения	23.05.2023	23.05.2023	23.05.2023
Дата полного погашения выпуска	15.04.2032	15.04.2032	15.04.2032
Ставка купона на отчетную дату	21,96%	26,06%	25,47%
Количество выпущенных облигаций	400 000	400 000	400 000
За вычетом облигаций на казначейском счете Общества	0	0	0
Итого количество размещенных облигаций	**400 000**	**400 000**	**400 000**
Номинальная стоимость одной облигации (рубли)	1 000	1 000	1 000
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций (тыс. руб.)	**400 000**	**400 000**	**400 000**
Серия БО-П02 (регистрационный номер 4B02-01-00331-R)			
Дата окончания размещения	20.01.2025	07.07.2025	07.07.2025
Дата полного погашения выпуска	31.05.2034	31.05.2034	31.05.2034
Ставка купона на отчетную дату	21%	25,16%	24.35%
Количество выпущенных облигаций	400 000	400 000	400 000

За вычетом облигаций на эмиссионном счете Общества	0	0	(133 097)
Итого количество размещенных облигаций	**400 000**	**400 000**	**266 903**
Номинальная стоимость одной облигации (рубли)	1 000	1 000	1 000
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций (тыс. руб.)	**400 000**	**400 000**	**266 903**
Серия БО-П07 (регистрационный номер 4B02-02-00331-R)	-	-	-
Дата окончания размещения	04.03.2026	04.03.2026	-
Дата полного погашения выпуска	31.03.2035	31.01.2035	-
Ставка купона на отчетную дату	20,5%	23%	-
Количество выпущенных облигаций	400 000	400 000	-
За вычетом облигаций на эмиссионном счете Общества	0	(84 616)	-
Итого количество размещенных облигаций	**400 000**	**315 384**	-
Номинальная стоимость одной облигации (рубли)	**1 000**	**1 000**	-
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций (тыс. руб.)	**400 000**	**315 384**	-
Серия БО-П08 (регистрационный номер 4B02-03-00331-R)			
Дата окончания размещения	01.04.2026	02.12.2026	-
Дата полного погашения выпуска	21.11.2030	21.11.2030	-
Ставка купона на отчетную дату	28,5%	28,5%	-
Количество выпущенных облигаций	200 000	200 000	-
За вычетом облигаций на эмиссионном счете Общества	0	(154 869)	-
Итого количество размещенных облигаций	**200 000**	**45 131**	-
Номинальная стоимость одной облигации (рубли)	**1 000**	**1 000**	-
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций (тыс. руб.)	**200 000**	**45 131**	-
Серия БО-П09 (регистрационный номер 4B02-03-00331-R)			
Дата окончания размещения	29.04.2027	-	-
Дата полного погашения выпуска	18.04.2031	-	-
Ставка купона на отчетную дату	26,5%	-	-
Количество выпущенных облигаций	250 000	-	-
За вычетом облигаций на эмиссионном счете Общества	(70 339)	-	-
Итого количество размещенных облигаций	**179 661**	-	-
Номинальная стоимость одной облигации (рубли)	**1 000**	-	-
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций (тыс. руб.)	**179 661**	-	-

Векселя

Общество размещает дисконтные и процентные векселя сроком погашения от 1-го года до 3-х лет. Приобретателем векселей является дочернее общество АО «НФК-Сбережения», действующее в рамках брокерского обслуживания в интересах широкого круга инвесторов.

Общество самостоятельно определяет ставку и условия заимствования на рынке, при этом параметры каждого конкретного векселя определяются в договоре выдачи соответствующего векселя. По всем договорам, заключенным в интересах клиентов АО «НФК-Сбережения», векселя одного типа и с одинаковым сроком погашения размещаются на одинаковых условиях в соответствии с действующими ставками заимствования. Таким образом, все конечные приобретатели данных векселей находятся в одинаковых условиях. Основная база держателей векселей – это долгосрочные инвесторы, значительная часть средств после истечения сроков погашения векселей, в том числе краткосрочных, реинвестируется.

Информация о суммах заимствования в виде номинальной стоимости вексельных займов представлена ниже:

	На 30 сентября 2026 года		**На 31 декабря 2025 года**	
	Сумма заимствования	**Средневзвешенная ставка**	**Сумма заимствования**	**Средневзвешенная ставка**
Векселя со сроком погашения менее года	261 000	25,47%	425 762	25,09%
Векселя со сроком погашения более года	152 019	28,04%	102 789	28,86%
817Итого	**413 019**	**x**	**528 551**	**x**

Кредиты

По состоянию на 30 сентября 2026 года привлечены кредитные ресурсы в следующих кредитных организация:

1. ПАО Сбербанк - заключено Генеральное соглашение № 380F00OSQ от 27.10.23 об открытии невозобновляемой рамочной кредитной линии на сумму 1 000 000 тыс. руб. со сроком погашения - 31.03.2028. По состоянию на 30.09.2026 лимит полностью выбран. Остаток задолженности по основному долгу на 30.09.2026 – 266 405 тыс.руб.
2. АО Первоуральскбанк – заключен Кредитный договор №ПУБ 155/2026-КД/ЮЛ от 16.03.2026г. с кредитным лимитом на сумму 13 375 тыс.руб. со сроком погашения 25.02.2031 г. по состоянию на 30.09.2026 лимит полностью выбран. Остаток задолженности по договору на 30.09.2026 –12 015 тыс.руб.;
3. АО Первоуральскбанк – заключен Кредитный договор №ПУБ 195/2026-КД/ЮЛ от 31.03.2026г. с кредитным лимитом на сумму 17 064 тыс.руб. со сроком погашения 25.02.2031 г. по состоянию на 30.09.2026 лимит полностью выбран. Остаток задолженности по договору на 30.09.2026 –15 329 тыс.руб.;
4. АО Первоуральскбанк – заключен Кредитный договор №ПУБ 308/2025-КД/ЮЛ от 11.08.2025г. с кредитным лимитом на сумму 7 014 тыс.руб. со сроком погашения 25.10.2027 г. по состоянию на 30.09.2026 лимит полностью выбран. Остаток задолженности по договору на 30.09.2026 –3 507 тыс.руб.;
5. АО Первоуральскбанк – заключен Кредитный договор №ПУБ 99/2026-КД/ЮЛ от 25.02.2026г. с кредитным лимитом на сумму 12 398 тыс.руб. со сроком погашения 25.01.2031 г. по состоянию на 30.09.2026 лимит полностью выбран. Остаток задолженности по договору на 30.09.2026 – 10 927 тыс.руб.;
6. АО Первоуральскбанк – заключен Кредитный договор №ПУБ454/2025-КД/ЮЛ от 28.11.2025г. с кредитным лимитом на сумму 1 284 тыс.руб. со сроком погашения 25.11.2028 г. по состоянию на 30.09.2026 лимит полностью выбран. Остаток задолженности по договору на 30.09.2026 – 927 тыс.руб.;
7. АО Первоуральскбанк – заключен Кредитный договор №ПУБ 444/2026-КД/ЮЛ от 20.07.2026г. с кредитным лимитом на сумму 50 000 тыс.руб. со сроком погашения 20.07.2029 г. Остаток задолженности по договору на 30.09.2026 – 47 859 тыс.руб.;
8. МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ФОРДЕВИНД ООО – заключен Договор займа №2833/2 от 15.10.2025г. с лимитом 30 020 тыс.руб. со сроком погашения 16.10.2026 г. Займ выбран в полном объеме. Остаток задолженности по договору на 30.09.2026 – 2 942 тыс.руб.
9. МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ ФОРДЕВИНД ООО – заключен Договор займа №2833/3 от 03.06.2026г. с лимитом 24 171 тыс.руб. со сроком погашения 03.06.2027 г. Займ выбран в полном объеме. Остаток задолженности по договору на 30.09.2026 – 15 672 тыс.руб.
10. НФК- Сбережения АО – заключен Договор на брокерское обслуживание № Б/507/09 от 02.12.2009г. Сумма задолженности по договору 125 174 тыс.руб.

Договоры РЕПО

Общество заключает договоры РЕПО на срок 1 год. Покупателем ценных бумаг по 1-й части РЕПО является дочернее общество АО «НФК-Сбережения», действующее в рамках договоров доверительного управления в интересах широкого круга инвесторов. На 30.09.2026 обязательства по данному виду договоров составляют 7 590 тыс. руб., в т.ч. начисленные проценты – 1 440 тыс.руб.

Общество самостоятельно определяет ставку и условия заимствования на рынке, при этом параметры каждого конкретной сделки РЕПО определяются в договоре.

3.10.КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В общую величину кредиторской задолженности включаются:

- задолженность перед покупателями и заказчиками, включая авансовые платежи, полученные от покупателей и заказчиков;

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;

- обязательства по финансовой аренде;

- Обязательства перед бюджетом РФ по налогам и сборам, по страховым взносам;

- прочая задолженность.

По состоянию на 30 сентября 2026 года Общество не имеет просроченных обязательств перед бюджетом по налогам и сборам, а также страховым взносам. Кредиторская задолженность перед бюджетом по налогам и сборам, а также страховым взносам во внебюджетные фонды является текущей задолженностью, которая будет погашена Обществом в сроки, установленные законодательством.

При получении Обществом оплаты (частичной оплаты) в счет предстоящих поставок товаров (оказания услуг, передачи имущественных прав, выполнения работ) кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе за вычетом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей уплате (уплаченной) в соответствии с налоговым законодательством.

Ниже представлена информация о кредиторской задолженности:

	На 30 сентября 2026 года	**На 31 декабря 2025 года**	**На 31 декабря 2024 года**
Авансы полученные	7	81	26 669
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 439	289	754
Обязательства по финансовой аренде	-	25 950	3 845
Обязательства по налогам и сборам	22 220	23 028	26 011
Прочие обязательства	2 981	2 973	14 955
Итого кредиторская задолженность	**36 647**	**52 321**	**72 234**

В рамках договоров финансовой аренды (лизинга) произведена оплата аванса. На 30 сентября 2026 года сумма аванса составляет 49 710 тыс. руб.

Проценты, начисленные по обязательствам по финансовой аренде, составили за 9 месяцев 2026 год 17 935 тыс. руб., за 2025 год 1 009 тыс. руб. При расчете процентов применяется ставка дисконтирования, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. В случаях, когда ставка дисконтирования не может быть определена, применяется ставка, по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

На дату 30 сентября 2026 г. обязательства по финансовой аренде составляют 256 810 тыс. руб.

На дату 31 декабря 2025 г. обязательства по финансовой аренде составляют 25 950 тыс. руб.

3.11. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Информация о выручке от обычных видов деятельности представлена в таблице:

	За 9 месяцев 2026	**За 9 месяцев 2025**
Выручка		
Процентные доходы по финансовой аренде	151 178	199 691
Доходы от операционной аренды	2 253	2 291
Реализация и иное выбытие ценных бумаг и прочих финансовых инструментов (векселя, опционы)	1 282 552	941 294
Реализация товаров и услуг	150 585	1 051

Реализация права требования	8 198	-
Итого	**1 594 766**	**1 144 327**

Информация о расходах по обычным видам деятельности представлена ниже:

Расходы по обычным видам деятельности	**За 9 месяцев 2026**	**За 9 месяцев 2025**
Себестоимость	**969 534**	**321 595**
В том числе: Стоимость ценных бумаг	798 884	321 302
Себестоимость продажи товаров и услуг	170 650	293
Коммерческие расходы	**3 282**	**1 520**
В том числе: Расходы на рекламу	2 945	1 074
Расходы на эксплуатацию рекламных конструкций	337	446
Управленческие расходы	**66 488**	**54 679**
В том числе: Амортизация	5 289	6 850
Материальные затраты	411	376
Оплата труда	22 875	13 044
Страховые взносы	9 441	2 637
Налоги и сборы	140	200
Обязательное и добровольное страхование имущества	3 060	1 042
Агентские услуги по работе с клиентами	205	9 912
Консультационные услуги	5 046	-
Прочие затраты	20 021	20 618
Итого	**1 039 304**	**377 794**

Прочие доходы и расходы

Информация о прочих доходах и расходах приведена ниже:

Прочие доходы	**За 9 месяцев 2026**	**За 9 месяцев 2025**
Восстановление оценочных резервов в связи с избыточностью или прекращением условий признания	-	5 643
Переоценка ценных бумаг	13 632 083	-
Доходы/расходы на основании решения суда	1 294	11
Доходы в форме опционной премии	188	5 226
Безвозмездный вклад от дочернего Общества	-	-
Страховое возмещение, полученное по договорам страхования	366	777
Пени и неустойки по договорам к получению	4 360	996
Курсовые разницы	-	289
Прочее	38	61
Итого прочих доходов	**13 638 329**	**16 985**
Прочие расходы		
Налоги и сборы	282	126
Отчисления в оценочные резервы	1 427	6 051
Безвозмездная финансовая помощь дочерним Обществом	1 973	740
Расходы на услуги банков	1 316	1 423
Реализация основных средств	75 584	54 890
Реализация прочего имущества	-	26 377
Расходы по долговым обязательствам, включенные в прочие расходы	49 034	4 320
Расходы по опционным договорам	5 626	45 341
Прочие расходы	19 815	70 514
Итого прочих расходов	**155 057**	**209 782**

Сумма вознаграждения аудиторской организации за проведение обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности Общества за 2025 году составила 599 тыс. руб., в т.ч. НДС (за 2024 год – 684 тыс. руб., в т.ч. НДС). Вознаграждение аудиторской организации за иные аудиторские услуги и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги в 2024 и 2025 годах отсутствуют.

3.12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Величина налога на прибыль для целей налогообложения (текущего налога на прибыль – строка 2410 Отчета о финансовых результатах) определена, исходя из величины условного расхода (условного дохода), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства, отложенного актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода и составила (13 065) тыс. руб. За 9 месяцев 2026 года сумма текущего налога на прибыль - (9 974) тыс. руб.

Ниже приводятся данные, используемые для расчета налога на прибыль:

Показатель	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
Прибыль до налогообложения	13 591 326	39 647
Прибыль, облагаемая по ставке 25%	13 594 417	39 647
Отложенный налоговый актив на начало периода	298 297	372 489
Отложенное налоговое обязательство на начало периода	228 118	294 653
Отложенный налоговый актив на конец периода	320 639	298 223
Отложенное налоговое обязательство на конец периода	237 395	232 896
Отложенный налог на начало периода	70 179	77 836
Отложенный налог на конец периода	(83 244)	65 327
Отложенный налог за отчетный период	(13 065)	(12 509)
Текущий налог на прибыль	(9 974)	(6 773)
Расход/доход по налогу за отчетный период	(3 091)	(19 282)
Условный расход по налогу	(3 397 832)	(9 912)
Постоянный налоговый расход	-	(9 370)
Постоянный налоговый доход	3 400 922	-

Текущий налог на прибыль за 9 месяцев 2026 год составляет 9 974 тыс. руб.

Отложенные налоговые активы (стр.1180)

		На начало периода	Увеличение	Уменьшение	На конец периода
Дебиторская задолженность	2025	20 574	9 199	(3 542)	26 231
	2026	26 231	6 826	(1 364)	31 693
Активы, предназначенные для передачи в аренду (лизинг)	2025	191 683	27 585	(108 755)	110 513
	2026	110 513	11 244	(55 426)	66 331
Кредиторская задолженность	2025	-	-	-	-
	2026	-	14	(14)	-
Нематериальные активы	2025	-	-	-	-
	2026	-	-	-	-
Основные средства	2025	48	13	-	61
	2026	61	10	-	71
Оценочные обязательства и резервы	2025	166	257	-	423
	2026	423	1328	-	1 751
Расходы будущих периодов	2025	7 708	7 269	(6 521)	8 456
	2026	8 456	1 624	(6 196)	3 885
Резервы сомнительных долгов	2025	9 966	9 818	(9 966)	9 818
	2026	9 818	3 632	(9 818)	3 632
Товары	2025	-	-	-	-
	2026	-	-	-	-
Убыток текущего периода	2025	-	37 443	(37 443)	-
	2026	-	4 210	4 210	-
Убытки прошлых лет	2025	141 255	-	(9 496)	131 759
	2026	131 759	-	(13 594)	118 165
Арендные обязательства	2025	1 089	10 072	(125)	11 036
	2026	11 036	82 989	(2 534)	91 490
Итого	2025	**372 490**	**101 656**	**(175 848)**	**298 297**
	2026	**298 297**	**111 863**	**(89 521)**	**320 639**

Отложенные налоговые обязательства (стр.1420)

		На начало периода	Уменьшение	Увеличение	На конец периода
Внеоборотные активы	2025	-	-	-	-
	2026	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	2025	(272 517)	113 306	(58 992)	(218 203)
	2026	(218 203)	103 268	(118 882)	(202 590)
Активы, предназначенные для передачи в аренду (лизинг)	2025	(8 197)	8 197	-	-
	2026	-	-	33	(33)
Кредиторская задолженность	2025	(1 988)	1 605	(520)	(903)
	2026	(903)	3 587	(884)	(3 606)
Нематериальные активы	2025	(571)	17	-	(554)
	2026	(554)	13	-	(541)
Основные средства	2025	(11 251)	7 078	(423)	(4 596)
	2026	(4 596)	1 457	(199)	(3 338)
Резервы сомнительных долгов	2025	-	-	-	-
	2026	-	-	-	-
Товары	2025	-	-	-	-
	2026	-	-	-	-
Финансовые вложения	2025	(1)		-	(1)
	2026	-	-	-	-
Проценты по обязательствам	2025	(128)	4	(3 739)	(3 863)
	2026	(3 863)	1 523	(24 948)	(27 287)
Итого	2025	(294 653)	130 208	(63 673)	(228 118)
	2026	(228 118)	132 035	(122 758)	(237 395)

3.13. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства на предстоящую оплату отпусков работникам

Оценочное обязательство, связанное с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска, состоит из суммы обязательства по выплате отпускных работникам и суммы обязательства по уплате страховых взносов. Оценочное обязательство на отчетную дату рассчитано по каждому сотруднику как увеличенное на сумму страховых взносов произведение количества дней отпуска, не использованного сотрудником на конец отчетного периода, и среднедневного заработка сотрудника. При этом среднедневной заработок сотрудника определяется в соответствии с порядком, применяемым для расчета отпускных.

Оценочные обязательства по оплате отпусков работникам	**30.09.2026**	**2025 год**
Балансовая стоимость на начало	**1 693**	**662**
Признано	6 260	2 591
Погашено	(949)	(1 560)
Списано	-	-
Балансовая стоимость на конец	**7 004**	**1 693**

3.14. ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПОЛУЧЕННЫЕ И ВЫДАННЫЕ

Информация о выданных и полученных обеспечениях обязательств представлена ниже:

Обеспечения обязательств полученные	**Стоимость полученного обеспечения по договору**	**В том числе стоимость обеспечения, полученного от связанных сторон**
На 31 декабря 2024 года, в т.ч.	**100 000**	-

Договоры залога	-	-
Договоры залога имущественных прав	-	-
Опционы, в т.ч.	100 000	-
Банки со сроком исполнения свыше 3 лет	*100 000*	-
На 31 декабря 2025 года, в т.ч.	**100 000**	**-**
Договоры залога	-	-
Договоры залога имущественных прав	-	-
Опционы, в т.ч.	100 000	-
Банки со сроком исполнения свыше 3 лет	*100 000*	-
На 30 июня 2026 года, в т.ч.	**100 000**	-
Договоры залога	-	-
Договоры залога имущественных прав	-	-
Опционы, в т.ч.	100 000	-
Банки со сроком исполнения свыше 3 лет	*100 000*	-

Обеспечения обязательств выданные	**Стоимость и сроки выданного обеспечения по договорам**
На 31 декабря 2024 года, в т.ч.	**4 030 430**
Договоры залога, в т.ч.	*830 755*
Банки	830 755
Дочерние Общества	-
Прочие	-
Договоры залога имущественных прав, в т.ч.	*1 852 338*
Банки	1 852 338
Дочерние Общества	-
Прочие	-
Опционы, в т.ч.	*1 347 337*
Банки	-
Дочерние Общества	1 347 337
Прочие	-
На 31 декабря 2025 года, в т.ч.	**4 433 206**
Договоры залога, в т.ч.	*721 631*
Банки	651 102
Дочерние Общества	-
Прочие	70 529
Договоры залога имущественных прав, в т.ч.	*1 570 456*
Банки	1 570 456
Дочерние Общества	-
Прочие	-
Опционы, в т.ч.,	*2 141 119*
Банки	-
Дочерние Общества	2 141 119
Прочие	-

На 30 сентября 2026 года, в т.ч.	**4 490 425**
Договоры залога, в т.ч.	*672 883*
Банки	602 534
Дочерние Общества	-
Прочие	70 529
Договоры залога имущественных прав, в т.ч.	*1 461 648*
Банки	1 461 648
Дочерние Общества	-
Прочие	-
Опционы, в т.ч.	*2 355 894*
Банки	-
Дочерние Общества	2 355 894
Прочие	-

Вероятность предъявления этих обязательств низкая. По состоянию на 31 декабря 2025 г. и в течение 2026 года были соблюдены все условия, предусмотренные договорами.

3.15. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (риск процентной ставки), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Общество подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон договора послужит причиной финансовых убытков другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате операций финансового лизинга и прочих операций, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе организации.

Общество управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу на основе анализа отдельных лизингополучателей. При анализе отдельных лизингополучателей Общество осуществляет оценку каждой отдельной операции финансового лизинга и каждого отдельного лизингополучателя, устанавливает индивидуальные лимиты кредитного риска. Мониторинг соблюдения лимитов и их пересмотр осуществляются регулярно.

Общество использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по дебиторской задолженности по финансовому лизингу на ежедневной основе. Информация о рисках в отношении лизингополучателей с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения учредителей Общества и анализируется им.

Функция мониторинга и оценки кредитного риска, а также оценки стоимости лизинговых активов возложена на дочернюю компанию АО «НФК-Сбережения». Функция мониторинга просроченной задолженности передана на аутсорсинг. При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух неплатежей, исходя из договорных условий у Общества возникает право получения активов, переданных в лизинг, либо право требования выкупной стоимости имущества по договору лизинга. Функция получения

активов, переданных в лизинг, передана на аутсорсинге. При невозможности получения просроченной задолженности или активов, переданных в лизинг, Общество обращается в суд и правоохранительные органы.

Рыночный риск

Общество подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических инструментов на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на еженедельной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае существенных изменений на рынке.

Риск процентной ставки

Общество принимает на себя риск, связанный влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения ставок процентная маржа может снижаться и приводить к возникновению убытков. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам лизинга.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется в основном за счет капитала Общества, вексельных заимствований, получения кредитов от банков и облигационных (с плавающей и переменной ставкой купона) заимствований. Несмотря на то, что эффективная процентная ставка по договорам лизинга может быть изменена в течение срока договора, такая возможность не способна полностью исключить подверженность риску процентной ставки.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Общество столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью создания и поддержания диферсифицированной ресурсной базы.

Для целей управления риском ликвидности руководство проводит мониторинг позиции Общества по ликвидности на основе анализа договорных недисконтированных денежных потоков по соответствующим финансовым активам, финансовым обязательствам, а также нефинансовым активам и обязательствам, относящимся к операциям финансового лизинга на еженедельной основе.

Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволяют удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Основными задачами управления операционными рисками являются оперативный контроль соблюдения внутренних регламентов, контроль корректности формирования учетных информационных баз, корректности формирования данных о проблемной/потенциально проблемной задолженности, контроль за соблюдением обязанности по страхованию предметов лизинга, соблюдением порядка оформления и хранения документов.

3.16. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 30 июня 2026 г связанными являются следующие стороны:

	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Наумов Евгений Леонидович	участник Общества, бенефициар	55	-
Пономарев Владислав Евгеньевич	участник Общества, бенефициар	45	-
Архипов Николай Алексеевич	директор Общества, основной управленческий персонал	-	-
Трофимова Елена Викторовна	главный бухгалтер, основной управленческий персонал	-	-
ПАО «НФК-Сбережения» (ИНН 2130190797)	договор № 1-04/19 доверительного управления долей в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью от 19.04.2019 г, учредитель управления - участник Общества Пономарев Владислав Евгеньевич	-	-
ПАО «НФК - Сбережения» (ИНН 2130190797)	Обществу принадлежит более 50 % уставного капитала Общества	-	82,97*
АО «НФК - Структурные инвестиции» (ИНН 2130230136)	Обществу принадлежит более 50 % уставного капитала Общества	-	99,01
АО «НФК - Финансовые технологии» (ИНН 2130227020)	Обществу принадлежит более 50 % уставного капитала Общества	-	100

** Доля прямого владения со стороны ООО «Пионер-Лизинг» составляет 82,97%, кроме того 16,97% акций АО «НФК-Сбережения» принадлежит дочернему обществу АО «НФК-СИ». Таким образом, доля прямого и косвенного владения со стороны ООО «Пионер-Лизинг» составляет 99,95%.*

Незавершенные расчеты по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

	На 30 сентября 2026 г		На 31 декабря 2025 г	
Вид задолженности	**Связанные стороны**	**Основной управленческий персонал**	**Связанные стороны**	**Основной управленческий персонал**
Дебиторская задолженность, в т.ч.	15	-	49 383	-
Дочерние Общества	*15*	-	*49 383*	-
Финансовые вложения, в т.ч.	17 082	-	18 547	-
Дочерние Общества	*16 932*	-	*18 197*	-
Другие связанные стороны (бенефициар)	-	-	*350*	-

Информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги дочерних организаций приведена в разделе 3.4 настоящих пояснений.

Виды и объем операций со связанными сторонами представлены следующим образом:

	За 9 месяцев 2026 г		За 2025 г	
Виды операций	**Дочерние Общества**	**Основной управленческий персонал**	**Дочерние Общества**	**Основной управленческий персонал**
Продажа товаров, услуг, основных средств, имущественных прав	2 253	-	8 534	-
Погашение долговых ценных бумаг, продажа ПФИ	171 189	-	917 617	-

Приобретение товаров, услуг	25 904	-	99 356	-
Проценты к получению	43 082	-	132 347	-
Проценты к уплате	2 118	-	-	-
Расходы на персонал	-	21 794	-	6 358
Денежные потоки				
Стр. 4213 ОДДС	1 253 465	-	1 460 173	-
Стр.4214 ОДДС	90 430	-	63 094	-
Стр. 4223 ОДДС	(1 263 280)	-	(1 065 341)	-
Стр. 4311 ОДДС	1 122 378	-	996 727	-
Стр. 4314 ОДДС	468 610	-	644 821	-
Стр. 4323 ОДДС	(1 475 691)	-	(996 633)	-

Задолженность является текущей и погашается в сроки, предусмотренные договорами между сторонами. Списания дебиторской задолженности, по которой истек срок давности, других долгов, нереальных для взыскания, связанных сторон не было. Резервы по сомнительным долгам по сделкам со связанными сторонами в 2026 и 2025 годах не создавались. Характер отношений между Обществом и связанными сторонами основан на обычных коммерческих условиях. Расчеты со связанными сторонами имеют краткосрочный (до 12 месяцев) характер, осуществляются в денежной форме, в форме взаимозачетов и векселями.

В состав основного управленческого персонала вошли директор и главный бухгалтер. За 9 месяцев 2026 года общая сумма вознаграждения основного управленческого персонала включена в состав управленческих расходов в размере 21 794 тыс. руб. и представляет собой краткосрочные выплаты: оплата труда, начисленные на нее налоги.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу приведена в таблице:

Вид операции	**Объем операций, тыс. руб.**		**Сальдо расчетов (кредиторская задолженность), тыс. руб.**	
	30.09.2026	**за 2025 г.**	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Оплата труда, включая отпуск	8 884	5 312	606	223
Премиальные выплаты	9 426	683	1 082	-
Страховые взносы	3 484	1 104	346	144
Итого	**21 794**	**7 461**	**2 034**	**918**

Расчеты с другими связанными сторонами (бенефициарами) по займам выданным приведены в таблице ниже:

	Остаток на начало периода	Выдан займ	Погашен займ	Остаток на конец периода
За 2025 год	1 638	350	1 638	350
За 9 месяцев 2026 год	350	150	500	-

Иные выплаты не производились, выплата долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу Обществом не предусмотрена.

3.17. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Динамика изменения стоимости чистых активов представлена в таблице (тыс. руб.):

	На 30.09.2026 г	**На 31.12.2025 г**	**На 31.12.2024 г**
Чистые активы	14 610 850	1 016 433	971 374
Абсолютное изменение в сопоставлении с данными на 31.12.2024 г.	13 639 476	45 059	x

Динамика изменения стоимости чистых активов не вызывает сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность.

Лизинг остаётся одним из основных и наиболее надёжных способов для российских организаций привлечь долгосрочное финансирование. Благодаря большей гибкости по сравнению с банковским кредитом, а также возможности получения налоговых преимуществ, лизинг является привлекательной услугой для российского бизнеса. Основными факторами изменения рыночного спроса на лизинговые услуги остаются внутренние потребности российских организаций в обновлении своей материальной базы. В связи с кризисными явлениями в экономике, обусловленными санкционным давлением, спрос на лизинговые услуги со стороны российских организаций повысился. Общество продолжает развивать деятельность, в том числе в секторах экономики, испытавших наименьшее воздействие от кризиса.

О влиянии геополитической обстановки и ограничительных мер

Деятельность Общества осуществляется на территории Российской Федерации и зависит от макроэкономических показателей российской экономики. Российская экономика столкнулась с серьёзным кризисом, обусловленным введением беспрецедентного пакета санкций, что повлекло падение фондового рынка, всплеск инфляции, рост волатильности на валютном рынке, масштабные изменения экспортных и импортных потоков. В

В 2026 году остается высокой ключевая ставка ЦБ РФ. Такие колебания ключевой ставки требуют от Общества принятия соответствующих действий по изменению лизинговой ставки.

Несмотря на сохранение повышенных геополитических рисков и расширение международных санкций в отношении отдельных российских организаций и граждан, денежно-кредитные условия 2026 года остаются в целом нейтральными.

Риски, связанные с неопределенностью относительно экономического роста Российской Федерации, могут в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

Руководство Общества произвело оценку способности организации продолжать свою деятельность в обозримом будущем, приняв во внимание всю доступную информацию о будущем, срок которого составляет не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределенность в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать свою деятельность непрерывно.

Руководство Общества наблюдает за развитием экономической ситуации и предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивости развития бизнеса и выполнения своих обязательств в текущих обстоятельствах.

Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации и предпринимаемых мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

На дату утверждения и выпуска данной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имеет серьезных внешних обстоятельств, которые могут повлиять на способность Общества продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

3.18. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты отсутствуют.

3.19. ИСПРАВЛЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРЕДЫДУЩЕГО ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

В отчете о финансовых результатах для приведения показателей 2024 года в сопоставимый вид были внесены изменения в части отражения строки «Прочие расходы»:

Статья скорректированной бухгалтерской отчетности (отчет о финансовых результатах)	Сумма корректировки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	Сумма по состоянию на 31 декабря 2024 г. (до корректировки)	Сумма по состоянию на 31 декабря 2024 г. (после корректировки)
2120 Себестоимость продаж	(51 135)	(441 496)	(492 631)
2100 Валовая прибыль (убыток)	(51 135)	757 543	706 408
2200 Прибыль (убыток) от продаж	(51 135)	675 687	624 552
2350 Прочие расходы	51 135	(238 470)	(187 335)

В отчете о движении денежных средств были внесены изменения в части отражения строки 4111 «Поступления от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг»:

Статья скорректированной бухгалтерской отчетности (отчет о движении денежных средств)	Сумма корректировки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	Сумма по состоянию на 31 декабря 2024 г. (до корректировки)	Сумма по состоянию на 31 декабря 2024 г. (после корректировки)
4112 Поступления от арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	(718 298)	718 298	0
4111 Поступления от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	718 298	141	718 439

3.20. ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В 2026 и 2025 гг. у Общества отсутствовали такие факты хозяйственной жизни как реорганизация, прекращение осуществляемых основных видов деятельности и получение государственной помощи, условные активы и обязательства (кроме перечисленных в п. 3.13 пояснений).

Общество не является участником договоров о совместной деятельности. Чрезвычайные факты хозяйственной жизни в 2026 и 2025 гг. отсутствовали.

Директор ООО «Пионер-Лизинг» Н.А. Архипов

30 октября 2026 г.