Бухгалтерская отчетность
за 9 месяцев 2026 г.

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Интерлизинг"		по ОКПО	50902825
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7802131219
Организационно-правовая форма Общества с ограниченной ответственностью		по ОКОПФ	12300
Форма собственности Частная собственность		по ОКФС	16

Адрес в пределах места нахождения
197046, Санкт-Петербург г, наб Петроградская, д. 36, литера А

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит

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

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

Бухгалтерский баланс
на 30 сентября 2026 г.

		Коды		
Форма по ОКУД		0710001		
Отчетная дата (число, месяц, год)	30	09	2026	
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Интерлизинг"	по ОКПО	50902825		
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	22 258	15 091	16 206
5.2	Основные средства	1150	406 350	334 362	212 710
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
5.1	Финансовые вложения	1170	4 035 022	5 510 023	5 510 010
	Отложенные налоговые активы	1180	2 297 484	1 697 679	1 393 578
5.3	Прочие внеоборотные активы	1190	21 879 187	26 830 952	38 520 669
5.3	в том числе: чистые инвестиции в лизинг		19 948 256	24 827 058	34 994 735
	Итого по разделу I	1100	28 640 301	34 388 107	45 653 173
	II. Оборотные активы				
	Запасы	1210	7 045	14 370	-
5.4	Долгосрочные активы к продаже	1215	1 714 834	1 335 616	1 300 479
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	26 070	39 883	34 055
5.3	Дебиторская задолженность	1230	26 936 051	29 450 059	31 495 400
	в том числе: чистые инвестиции в лизинг		24 532 325	28 064 489	30 224 118
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 100	146 100	307 000
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 898 613	3 411 231	2 303 549
	Прочие оборотные активы	1260	2 410 932	1 883 523	1 405 901
	Итого по разделу II	1200	33 994 645	36 280 782	36 846 384
	БАЛАНС	1600	62 634 946	70 668 889	82 499 557

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	5 900 000	5 900 000	5 849 915
	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	11 179 610	10 129 601	8 769 385
	Итого по разделу III	1300	17 079 610	16 029 601	14 619 300
	IV. Долгосрочные обязательства				
6	Заемные средства	1410	10 899 221	16 773 571	30 200 992
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	76 267
6.2	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
6.3	Прочие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	10 899 221	16 773 571	30 277 259
	V. Краткосрочные обязательства				
6	Заемные средства	1510	27 491 055	30 193 215	31 502 828
6.1	Кредиторская задолженность	1520	5 032 969	6 078 835	4 907 752
6.2	Оценочные обязательства	1540	311 369	367 257	442 284
6.3	Прочие краткосрочные обязательства	1550	1 820 722	1 226 410	750 134
	Итого по разделу V	1500	34 656 115	37 865 717	37 602 998
	БАЛАНС	1700	62 634 946	70 668 889	82 499 557

Генеральный директор _____ Алешкин Артем Леонидович

(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

30 октября 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Интерлизинг" Санкт-Петербург

Отчет о финансовых результатах
за 9 месяцев 2026 г.

	Коды		
Форма по ОКУД	0710002		
Отчетная дата (число, месяц, год)	30	09	2026
по ОКПО	50902825		
по ОКЕИ	384		

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Интерлизинг"

Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
7	Выручка	2110	9 394 480	12 007 376
7	Себестоимость продаж	2120	(7 130 114)	(9 540 225)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	2 264 366	2 467 151
	Коммерческие расходы	2210	-	-
7	Управленческие расходы	2220	(2 008 799)	(1 647 723)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	255 567	819 428
10	Доходы от участия в других организациях	2310	2 750 000	469 994
7	Проценты к получению	2320	203 126	346 981
	Проценты к уплате	2330	-	-
7	Прочие доходы	2340	1 566 650	1 024 689
7	Прочие расходы	2350	(4 325 140)	(2 552 538)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	450 203	108 554
	Налог на прибыль организаций	2410	599 806	83 833
	в том числе: текущий налог на прибыль организаций	2411	-	-
8	отложенный налог на прибыль организаций	2412	599 806	83 833
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 050 009	192 387

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	1 050 009	192 387
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910	-	-

Генеральный директор _____ Алешкин Артем Леонидович

(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

30 октября 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Интерлизинг" Санкт-Петербург

Отчет об изменениях капитала
за 9 месяцев 2026 г.

	Коды		
Форма по ОКУД	0710004		
Отчетная дата (число, месяц, год)	30	09	2026
по ОКПО	50902825		
по ОКЕИ	384		

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Интерлизинг"

Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2024 г.	3100	5 849 915	-	-	-	-	8 769 385	14 619 300
	Корректировка в связи с: изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3101	5 849 915	-	-	-	-	8 769 385	14 619 300

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	-	-	-	-	-	192 387	192 387
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	50 085	-	-	-	-	-	50 085
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 30 сентября 2025 г.	3250	5 900 000	-	-	-	-	8 961 772	14 861 772
	На 31 декабря 2025 г.	3200	5 900 000	-	-	-	-	10 129 601	16 029 601
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2025 г. после корректировки	3201	5 900 000	-	-	-	-	10 129 601	16 029 601

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 "Интерлизинг"	по ОКПО	50902825		
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	41 951 341	46 744 557
	в том числе: от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	853 717	2 864 705
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	40 167 223	41 742 552
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	прочие поступления	4119	930 401	2 137 300
	Платежи - всего	4120	(36 666 560)	(38 182 799)
	в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(25 954 794)	(26 825 891)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(2 558 717)	(2 295 292)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(5 457 915)	(8 414 345)
	налога на прибыль организаций	4124	-	(34 557)
	платежи в бюджет по налогам		(16 725)	(14 901)
	платежи по страхованию		(295 326)	(363 795)
	прочие платежи	4129	(2 383 083)	(234 018)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	5 284 781	8 561 758

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	3 118 825	1 206 899
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	279 223	671 832
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	2 839 602	535 067
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(134 918)	(593 965)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(4 918)	(58 965)
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(130 000)	(535 000)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	2 983 907	612 934
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	19 538 670	19 350 835
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	19 453 734	14 801 372
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	50 109
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	84 936	4 499 354
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
	Платежи - всего	4320	(28 319 976)	(29 610 619)
	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	(28 319 976)	(29 610 619)
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(8 781 306)	(10 259 784)
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(512 618)	(1 085 092)
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	3 411 231	2 303 549
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	2 898 613	1 218 457
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный директор — (наименование должности) — (подпись) — Алешкин Артем Леонидович (расшифровка подписи)

30 октября 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Интерлизинг" Санкт-Петербург

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «Интерлизинг» за январь-сентябрь 2026 года

ПОЯСНЕНИЯ

К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА ЯНВАРЬ-СЕНТЯБРЬ 2026 ГОДА

Данные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - бухгалтерской отчетности) ООО «Интерлизинг» за 9 месяцев 2026 года, сформированной Обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

1. Общая информация

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг». Сокращенное наименование: ООО «Интерлизинг».

Общество зарегистрировано Регистрационной палатой Санкт-Петербурга 13.08.1999 года, (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия № 92574), ОГРН 1027801531031, от 09.09.2002 года 19.08.1999 осуществлена постановка на регистрационный учет в МИФНС №17 по Санкт-Петербургу, (Свидетельство о постановке на учет серия 78 № 008589795), ИНН 7802131219,, КПП 780201001.

Юридический адрес: 194044, г. Санкт-Петербург, Пироговская набережная, д. 17, корпус 1, лит. А, помещение 302.

Генеральный директор Алешкин Артем Леонидович.

Основной вид деятельности - финансовая аренда (лизинг). Общество предоставляет в лизинг наиболее востребованные виды оборудования: легковой и грузовой автотранспорт, специализированную строительную и дорожную технику, производственное оборудование.

Общество и его дочерние организации действуют в одном операционном сегменте (лизинг). Общество состоит в российской объединенной лизинговой ассоциации, является активным участником ее деятельности.

1 апреля 2026 года рейтинговое агентство «АКРА» установило рейтинг кредитоспособности Общества: A(ru) со стабильным прогнозом. Кредитный рейтинг АКРА присвоен Интерлизингу впервые. Одновременно 11 июня 2026 года рейтинговое агентство Эксперт РА подтвердило рейтинг на уровне ruA со стабильным прогнозом.

Информация о среднегодовая численности работающих сотрудников Общества на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года представлена в таблице ниже:

Показатель	30.09.26	2025
Среднесписочная численность	1 227	1 119
Численность сотрудников на 30 сентября	1 168	1 154

По состоянию на 30 сентября 2026 года действует 71 филиал Общества (31 декабря 2025 года: 81 филиал.

2. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Общество осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации.

В 2026 году события в Украине продолжали оказывать значительное влияние на экономическую среду, в которой осуществляет деятельность Общество. В отношении Правительства РФ, а также многих крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в России продолжают действовать и вводятся новые санкции со стороны Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза и некоторых других стран. В частности, были введены ограничения на экспорт и импорт товаров, включая установление предельного уровня цен на отдельные виды сырьевых товаров, введены ограничения на оказание определенных видов услуг российским организациям, заблокированы активы ряда российских физических и юридических лиц, установлен запрет на ведение корреспондентских

счетов, отдельные крупные банки отключены от международной системы обмена финансовыми сообщениями SWIFT, реализованы иные меры ограничительного характера. Также в контексте введенных санкций ряд крупных международных компаний из США, Европейского союза и некоторых других стран прекратили, значительно сократили или приостановили собственную деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами.

В ответ на растущее давление на российскую экономику Правительством Российской Федерации и Центральным Банком Российской Федерации введены контрсанкции, меры валютного контроля и иные специальные экономические меры по обеспечению безопасности и устойчивости российской экономики, финансового сектора и граждан.

Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования.

Помимо этого, российские компании практически лишены доступа к международному фондовому рынку, рынку заемного капитала и иным возможностям развития, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, тем не менее, санкции могут оказать существенное отрицательное влияние на российскую экономику.

Представленная бухгалтерская отчетность Общества отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Общества. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

3. Основные положения учетной политики

Учетная политика Общества на 2026 год утверждена Приказом Генерального директора от 28.12.2024 № 02/28.12/2024 и разработана во исполнение требований Федерального закона «О бухгалтерском учете» 06.12.2011 (ред.28.12.2013) № 402-ФЗ, Налогового Кодекса РФ, Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденного приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н и приказа Минфина РФ от 29.07.98 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ», в целях соблюдения Обществом в течение 2026 года единой методики отражения в бухгалтерском учете и отчетности отдельных хозяйственных операций и оценки имущества.

При формировании учетной политики Общество исходило из следующих допущений (пункт 5 ПБУ 1/2008):

- имущественной обособленности;
- непрерывности деятельности;
- последовательности применения учетной политики;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

3.1. Учет основных средств

ФСБУ 6/2020 "Основные средства", утвержденный Приказом Минфина РФ от 17.09.2020 №204н (ред. от 24.12.2010) "Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», на счете 01 «Основные средства» и счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности». При определении срока полезного использования объекта основных средств (учитываемых на сч.01), Общество руководствуется постановлением Правительства РФ от 01.01.02 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

В соответствии с п. 8 ФСБУ 6/2020 срок полезного использования объектов основных средств определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом, равномерно в течение всего срока полезного использования.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных ценностей.

При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость основных средств, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств.

3.2. Учет нематериальных активов

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утвержденным Приказом Минфина РФ от 27.12.2007 № 153н.

Нематериальные активы с неопределенным сроком службы отсутствуют.

Амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом исходя из срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из условий договора на их приобретение.

3.3. Учет материально-производственных запасов

Учет материально-производственных запасов ведется в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержден Приказом Минфина РФ от 15.11.2019 №180н, на субсчетах счета 10 «Материалы».

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Отпуск материально-производственных запасов в производство осуществляется по средней себестоимости методом скользящей средней.

Общество не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд, в т.ч. рекламные ТМЦ. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов согласно п.2 ФСБУ 5/2019, учитываются в расходах периода, в котором они понесены.

3.4. Учет покупных товаров

Учет покупных товаров, предназначенных для продажи, ведется в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержден Приказом Минфина РФ от 15.11.2019 №180н, методическими рекомендациями по учету и оформлению операций приема, хранения и отпуска товаров в организациях торговли, утвержденных письмом Роскомторга от 10.07.1996 г. № 1-794/32-5, на счете 41 «Товары».

Товары принимаются к бухгалтерскому учету по покупной (контрактной) стоимости. Учет товаров ведется по фактической себестоимости.

3.5. Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н. (с изменениями и дополнениями)

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, установленных законодательством, а также ПБУ 19/02.

Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете организации на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету.

3.6. Учет реализации товаров (работ, услуг), иного имущества и прочих активов

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н (с изменениями и дополнениями). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод; Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Выручка от реализации товаров (работ, услуг), выручка от реализации иного имущества, прочие доходы, признаются по мере предъявления покупателям (заказчикам) расчетных документов за отгруженные товары, выполненные работы, оказанные услуги, исходя из принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

3.7. Учет затрат на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг

Учет затрат на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н, отраслевыми методическими рекомендациями.

Для учета затрат на оказание услуг Общество применяет счета: 20 «Основное производство»; 26 «Общехозяйственные расходы».

На счете 20 «Основное производство» учитываются затраты, непосредственно связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг. К таким затратам относятся: расходы на оплату труда и начисления во внебюджетные фонды по сотрудникам, непосредственно связанным с основной деятельностью, амортизация основных средств, находящихся в лизинге; расходы по страхованию этих основных средств; прочие прямые затраты, непосредственно связанные с производственной деятельностью организации.

На счете 26 «Общехозяйственные расходы» учитываются затраты, непосредственно не связанные с производством и направленные на нужды управления. К таким затратам относятся: заработная плата сотрудников, начисления во внебюджетные фонды с ФОТ; амортизация основных средств, находящихся в эксплуатации в офисе организации; затраты на услуги связи; затраты на аренду офисов; затраты на интернет; расходы на консультационные и информационные услуги; затраты на аудит; почтовые и курьерские расходы; представительские расходы; затраты на услуги нотариуса; прочие расходы, осуществляемые в процессе управления компанией.

3.8. Начисление резервов

Общество применяет модель ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ), для расчета резервов под обесценение, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, временную стоимость денег и всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (годовой темп прироста ВВП, курс доллара), доступную на отчетную дату.

Резервы под обесценение, рассчитанные по модели ОКУ оцениваются следующим образом:

- на основе 12-месячных ОКУ (12-месячные ОКУ - это часть ОКУ вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты);
- на основе ОКУ за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Общество относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий кредитного риска:

- Первая стадия - работающие активы, по которым не имело место значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания (отсутствие просрочки свыше 30 дней); резервы создаются в размере 12-месячных ОКУ.
- Вторая стадия - активы с признаками существенного увеличения кредитного риска, но не являющиеся кредитно-обесцененными (просрочка лизинговых платежей 30-90 дней); резервы создаются в размере ОКУ за весь срок жизни актива.
- Третья стадия - кредитно-обесцененные активы - дефолтные финансовые инструменты, резервы создаются в размере ОКУ на весь срок жизни актива.

Признаками дефолта является:

- просрочка лизинговых платежей 90+;
- банкротство;
- реструктуризация в связи с ухудшением финансового положения лизингополучателя,
- расторжение;
- экспертное мнение.

Используемые показатели для расчета резервов под обесценение на коллективной («портфельной») основе:

PD (probability of default) - оценка вероятности наступления события дефолта - определяется определенный на основании матрицы миграции для каждого периода жизни актива и корректируется с учетом прогнозной информации.

LGD (loss given default) - уровень потерь при дефолте - рассчитывается, исходя из статистических данных и амортизационной стоимости актива (стоимость предмета лизинга с учетом падения его рыночной стоимости за период действия договора).

EAD (exposure at default) - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта

Сумма задолженности - сумма просроченной задолженности и остаток непогашенной инвестиции (ЧИЛ).

Принципы оценки обесценения на индивидуальной основе

Финансовые активы лизингополучателей рассматриваются индивидуально, если суммарная задолженность по всем финансовым активам лизингополучателей превышает 150 миллионов рублей.

На индивидуальной основе могут резервироваться финансовые активы, отличающиеся от стандартных продуктов, в том числе обесцененные, рекомендованные для индивидуальной оценки Службой риск-менеджмента.

Объем резерва под обесценение по индивидуально обесцененным финансовым активам равен объему ОКУ. Для расчета ОКУ используется индивидуальная ставка резерва, которая определяется исходя из вероятности дефолта и ожидаемого уровня потерь по финансовому активу, в случае наступления дефолта.

Вероятность дефолта для оценки обесценения на индивидуальной основе определяется в соответствии со Шкалой внутренних рейтингов.

Уровень потерь при дефолте - рассчитывается, исходя из статистических данных и амортизированной стоимости актива (стоимость предмета лизинга с учетом падения его рыночной стоимости за период действия договора).

Резервы по судебным разбирательствам

Общество ведет судебные разбирательства, связанные с урегулированием величины обязательств по сальдо встречных требований (СВО), возникающих у Общества перед лизингополучателями при расторжении лизинговых договоров и изъятии предметов лизинга. Общество оценивает потенциальную величину таких обязательств и учитывает их в финансовой отчетности как резерв по судебным разбирательствам.

3.9. Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обусловливают соответствующие выплаты другим лицам.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата.

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006). Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

3.10. Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

В таблице ниже приводятся курсы российского рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2025 года	78,2267	92,0938
30 сентября 2026 года	84,4283	96,0625

3.11. Учет аренды

Порядок ведения учета финансовой аренды регламентируется новым стандартом ФСБУ 25/2018.

Условия признания аренды

Объекты бухгалтерского учета классифицируются как объекты учета аренды при единовременном выполнении следующих условий:

- арендодатель предоставляет арендатору предмет аренды на определенный срок;
- предмет аренды идентифицируется (предмет аренды определен в договоре аренды, и право арендодателя по своему усмотрению заменить предмет аренды в любой момент в течение срока аренды договором не предусмотрено);
- арендатор имеет право на получение экономических выгод от использования предмета аренды в течение срока аренды;
- арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется предмет аренды в той степени, в которой это не предопределено техническими характеристиками предмета аренды.

Общество как арендодатель

Объекты учета аренды классифицируются Обществом в качестве объектов учета финансовой аренды, если экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности Общества на предмет аренды, переходят к арендатору. В остальных случаях аренда классифицируется как операционная.

При финансовой аренде на дату предоставления предмета аренды Общество признает в качестве актива инвестицию в аренду, оцениваемую в размере ее чистой стоимости. Чистая стоимость инвестиции в аренду определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных Обществом затрат в связи с договором аренды.

Согласно ФСБУ 25/18 Общество вводит понятие «Инвестиция в лизинг» - это актив, который отражает валовую стоимость инвестиции.

Валовая стоимость инвестиции равна сумме размера будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды.

Чистые инвестиции в лизинг представляют собой валовые инвестиции в лизинг за вычетом незаработанных финансовых доходов и отражаются в бухгалтерском балансе как "чистые инвестиции в лизинг". Согласно учетной политике п.3.9 Общество формирует резерв под возможные убытки по финансовой аренде, Любой резерв под возможные убытки по договорам финансового лизинга относится на расходы и отражается как уменьшение размера чистых инвестиций в финансовый лизинг посредством создания резерва под обесценение.

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, непосредственно связанные с организацией договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы, например, связанные с продажами и маркетингом. Первоначальные прямые затраты включаются в оценку чистых инвестиций в финансовый лизинг, поскольку подразумеваемая в договоре процентная ставка, используемая для дисконтирования арендных платежей, учитывает также и понесённые первоначальные прямые затраты. Страховые платежи, уплаченные лизингодателем и возмещаемые лизингополучателями, корректируют сумму минимальных лизинговых платежей, в случае если не являются отдельным компонентом аренды.

Для учета операций по финансовой аренде используются следующие субсчета:

- 76.ЧИ «Инвестиции»;
- 76.НД «НДС, полученный от лизингополучателя»;
- 76.Р «Инвестиции (Расторжение)»;
- 76.СТ «Инвестиции (Страховой случай)».

Основания и порядок расчета процентной ставки

Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются арендодателем в качестве доходов периода, за который они начислены. Для расчета такого процентного дохода чистая стоимость инвестиции в аренду на начало периода, за который рассчитывается доход, умножается на процентную ставку за такой период.

Процентная ставка, предполагаемая по договору лизинга, представляет собой ставку дисконтирования, которая при признании лизинга приводит к тому, что совокупная приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей равняется сумме справедливой стоимости передаваемого в лизинг актива и прямых расходов лизингодателя. При досрочном получении текущих платежей порядок начисления процентов не меняется, если договором не предусмотрено соответствующее изменение графика платежей.

Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг

Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, представляют собой финансирование приобретения оборудования (путем осуществления авансовых платежей поставщику оборудования) для целей лизинга в течение периода времени между начальной датой лизинга и датой первоначального признания лизинга. Авансовые платежи отражаются по себестоимости за вычетом резервов под обесценение, на остаток по авансам начисляются проценты. Проценты на аванс поставщику представляют собой начисленные проценты на сумму перечисленных Продавцу (Поставщику) денежных средств, уменьшенную на сумму уплаченного Лизингополучателем

авансового платежа, рассчитанных по указанной в договоре ставке.

Общество как арендатор

Общество как арендатор признает предмет аренды на дату его предоставления в качестве права пользования активом (ППА) с одновременным признанием обязательства по аренде.

Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде, если:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Решение об использовании этого права по каждой группе однородных по характеру и способу использования предметов аренды, в отношении которых выполняются указанные ниже условия, принимается отдельно и закрепляется отдельным приказом руководителя;
- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов. Решение об использовании этого права по каждому предмету аренды, в отношении которого выполняются указанные ниже условия, принимается отдельно и закрепляется отдельным приказом руководителя.

Право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

- 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);
- не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду (п. п. 11 и 12 ФСБУ 25/2018).

Если организация 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 (п. 11 ФСБУ 25/2018).

Оценка права пользования активом и обязательства по аренде

Право пользования активом признается по фактической стоимости, включающей:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты;
- затраты Общества в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях.

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей, определяемой путем дисконтирования их номинальных величин с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. В случае невозможности определения ставки дисконтирования применяется ставка, по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

Переоценка прав пользования активами не производится. Стоимость ППА амортизируется линейным способом аналогично амортизации схожих по характеру использования активов.

3.12. Учетная политика для целей налогового учета

Исчисление налога на добавленную стоимость

Порядок формирования налоговой базы по налогу на добавленную стоимость определяется главой 21 Налогового Кодекса РФ.

Моментом определения налоговой базы при реализации (передаче) товаров (работ, услуг), имущественных прав Общества, является наиболее ранняя из следующих дат:

- день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

Днем оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания

услуг), передачи имущественных прав для определения налоговой базы по НДС признается:

1. Дата поступления денежных средств в кассу;
2. Дата поступления денежных средств на расчетный счет в банке;
3. Дата подписания акта зачета встречных однородных требований;
4. Дата получения от покупателя имущества (ОС, НА, векселей третьих лиц, МПЗ и иного имущества).

Исчисление налога на прибыль

Порядок формирования налоговой базы по налогу на прибыль определяется главой 25 Налогового Кодекса РФ.

Общество определяет доходы и расходы при исчислении налога на прибыль по методу начисления. К доходам в целях налогового учета относятся (п.1 ст. 248 НК РФ):

1. Доходы от реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав (доходы от реализации);
2. Внереализационные доходы.

Доходы от реализации - доходы от финансовой аренды и доходы от текущей аренды. Признание осуществляется согласно ст. 271 НК РФ.

Внереализационные доходы определяются в соответствии со ст. 265 НК РФ.

Расходы компании в зависимости от их характера и условий осуществления подразделяются на (п.2 ст. 252 НК РФ):

1. Расходы, связанные с производством и реализацией;
2. Внереализационные расходы.

К расходам, связанным с производством и реализацией, относятся обоснованные и документально подтвержденные затраты, понесенные компанией в процессе оказания услуг финансовой аренды.

При расчете сумм амортизации Общество применяет нелинейный метод (ст. ст. 259, 259.2 НК РФ).

В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией (ст. 265 НК РФ).

Прибылью признается величина полученных доходов, уменьшенных на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с главой 25 НК РФ. (ст. 247 НК РФ). При определении налоговой базы прибыль, подлежащая налогообложению, определяется нарастающим итогом с начала налогового периода (п. 7 ст. 274 НК РФ).

4. Изменения учетной политики и пересмотр сравнительных данных

С 1 января 2025 года вступил в силу ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность" (далее - ФСБУ 4/23). Стандарт установил состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и состав приложений к бухгалтерскому балансу, состав промежуточной бухгалтерской отчетности, а также условия, при которых бухгалтерская отчетность дает достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период.

Основные изменения:

-Общество применяет новые формы бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ФСБУ 4/2023.

В частности, имущество, изъятое у лизингополучателей при расторжении договоров лизинга, классифицировано в строку «Долгосрочные активы к продаже» (ранее учитывалось в строке «Запасы»).

- В отчете о финансовых результатах показатели прочих доходов и прочих расходов, связанные с аналогичными фактами хозяйственной жизни, были зачтены (ранее отражалась развернуто).
- Классификация дебиторской задолженности и обязательств осуществляется в зависимости от их связи с продолжительностью операционного цикла.
- В формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых показателях Общество включает дополнительную детализацию, если величина детализирующего показателя составляет более 10% от

размера соответствующей строки.
- Дополнительные расходы по облигациям отражаются в течение срока инструмента в соответствии с ПБУ 15/2008.

Пересмотр сравнительных данных:

Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2025 года:

Код статьи	Наименование показателя	До корректировок	Эффект от корректировок	После корректировок
2120	Себестоимость продаж	(9 494 419)	(45 806)	(9 540 225)
2100	Валовая прибыль (убыток)	2 512 957	(45 806)	2 467 151
2220	Управленческие расходы	(1 647 723)	-	(1 647 723)
2340	Прочие доходы	2 195 216	(1 170 527)	1 024 689
2350	Прочие расходы	(3 841 068)	1 288 530	(2 552 538)
2410	Налог на прибыль	101 882	(18 049)	83 833

5. Раскрытие информации, содержащейся в отчетности

5.1. Финансовые вложения

Ниже представлена информация по финансовым вложениям по состоянию на 30 сентября 2026 года:

	Корпоративные доли в УК	Корпоративные займы
Долгосрочные вложения	4 035 023	-
Краткосрочные вложения	-	1 100

Ниже представлена информация по финансовым вложениям по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Корпоративные доли в УК	Корпоративные займы
Долгосрочные вложения	5 510 023	-
Краткосрочные вложения	-	146 100

По выше указанным финансовым вложениям текущая рыночная стоимость не определяется. По состоянию на 30 сентября 2026 года, 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года признаки обесценения по финансовым вложениям отсутствуют.

Движение финансовых вложений за 9 месяцев 2026 года:

	Корпоративные доли в УК	Корпоративные займы
На 31 декабря 2025 года	**5 510 023**	**146 100**
Поступления	-	130 000
Погашения	-	(275 000)
Резерв	(1 475 000)	
На 30 сентября 2026 года	**4 035 023**	**1 100**

Движение финансовых вложений за 9 месяцев 2025 года:

	Корпоративные доли в УК	Корпоративные займы
На 31 декабря 2024 года	**5 510 010**	**307 000**
Поступления	-	820 085
Погашения	(11)	(932 592)
Начисление процентов	-	284 099
Погашение процентов	-	(284 592)
На 30 сентября 2025 года	**5 509 999**	**194 000**

5.2 Основные средства

Ниже представлена информация по наличию и движению основных средств и прав пользования активами:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			
Основные средства - всего	9 м.26 г.	**606 208**	**(271 870)**	**272 875**	**(105 619)**	**52 233**	**(147 478)**	**773 464**	**(367 115)**
	9 м. 25 г.	**377 345**	**(164 637)**	**254 172**	**(52 773)**	**38 624**	**(115 687)**	**578 744**	**(241 700)**
в том числе: Здания	9 м.26 г.	4 944	(1 486)	141	(461)	461	(430)	4 624	(1 455)
	9 м. 25 г.	4 661	(951)	282	-	-	(397)	4 943	(1 348)
Машины и оборудование (кроме офисного)	9 м.26 г.	1 228	(1 034)	8 015	-	-	(1 303)	9 243	(2 337)
	9 м. 25 г.	1 228	(747)	-	-	-	(215)	1 228	(962)
Офисное оборудование	9 м.26 г.	108 982	(44 773)	4 111	(1 029)	478	(22 435)	112 064	(66 730)
	9 м. 25 г.	63 791	(21 990)	37 231	-	-	(15 980)	101 022	(37 970)
Транспортные средства	9 м.26 г.	99 329	(48 017)	2 808	(16 241)	9 278	(13 634)	85 896	(52 373)
	9 м. 25 г.	67 301	(42 452)	42 451	(7 139)	7 139	(12 007)	102 613	(47 320)
Производственный и хозяйственный инвентарь	9 м.26 г.	130	(18)	-	-	-	(32)	130	(50)
	9 м. 25 г.	-	-	130	-	-	(7)	130	(7)
Земельные участки	9 м.26 г.	545	-	98 158	-	-	-	98 703	-
	9 м. 25 г.	545	-	-	-	-	-	545	-
Права пользования активами	9 м.26 г.	391 050	(176 542)	159 642	(87 888)	42 016	(109 644)	462 804	(244 170)
	9 м. 25 г.	239 819	(98 497)	174 078	(45 634)	31 485	(87 081)	368 263	(154 093)

5.3 Дебиторская задолженность и прочие внеоборотные активы

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности по состоянию на 30 сентября 2026 года:

	Чистые инвестиции в лизинг	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
Прочие внеоборотные активы	20 465 494	-	2 104 190	79 503	22 649 187
Резерв под обесценение	(517 238)	-	(252 762)	-	(770 000)
Балансовая стоимость	**19 948 256**	-	**1 851 428**	**79 503**	**21 879 187**
Дебиторская задолженность	25 184 086	2 012 192	-	3 285 223	30 481 501
Резерв под обесценение	(651 761)	(794 137)	-	(2 099 553)	(3 545 450)
Балансовая стоимость	**24 532 325**	**1 218 055**	-	**1 185 671**	**26 936 051**

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Чистые инвестиции в лизинг	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
Прочие внеоборотные активы	25 434 071	-	2 083 399	880	27 518 350
Резерв под обесценение	(607 013)	-	(80 385)	-	(687 398)
Балансовая стоимость	**24 827 058**	-	**2 003 014**	**880**	**26 830 952**
Дебиторская задолженность	28 974 603	1 242 682	-	2 105 813	32 323 098
Резерв под обесценение	(910 114)	(558 405)	-	(1 404 520)	(2 873 039)
Балансовая стоимость	**28 064 489**	**684 277**	-	**701 293**	**29 450 059**

Движение дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение за 9 месяцев 2026 год:

	Чистые инвестиции в лизинг	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
На 31 декабря 2025 года	**54 408 674**	**1 242 682**	**2 083 399**	**2 106 693**	**59 841 448**
Поступления	17 065 758	-	1 524 286	2 105 040	20 695 084
Погашения	(24 239 701)	(778 727)	(1 503 490)	(819 881)	(27 341 799)
Переводы в расторжения	(1 570 198)	1 570 198	-	-	-
Списания	(14 953)	(21 961)	(5)	(27 125)	(64 044)
На 30 сентября 2026 года	**45 649 580**	**2 012 192**	**2 104 190**	**3 364 727**	**53 130 689**

Движение дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение за 9 месяцев 2025 года:

	Чистые инвестиции в лизинг	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
На 31 декабря 2024 года	**66 065 161**	**744 840**	**3 571 891**	**1 701 114**	**72 083 006**
Поступления	20 731 444		1 789 988	1 417 469	23 938 901
Погашения	(27 917 027)	(424 003)	(3 226 224)	(672 125)	(32 239 379)
Переводы в расторжения	(1 261 876)	1 261 876	-	-	-
Списания	(6 333)	(26 634)	(3 435)	(55 553)	(91 955)
На 30 сентября 2025 года	**57 611 369**	**1 556 079**	**2 132 220**	**2 390 905**	**63 690 573**

Ниже представлена информация по изменению резерва под обесценение за 9 месяцев 2026 года:

	Чистые инвестиции в лизинг	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
На 31 декабря 2025 года	**(1 517 127)**	**(558 405)**	**(80 385)**	**(1 404 520)**	**(3 560 437)**
Изменение резерва	(156 351)	(822 738)	(172 382)	(722 157)	(1 873 628)
Списания	14 953	21 961	5	27 125	64 044
Зачет резерва при изъятии	489 526	565 044	-	-	1 054 570
На 30 сентября 2026 года	**(1 168 999)**	**(794 137)**	**(252 762)**	**(2 099 553)**	**(4 315 451)**

Ниже представлена информация по изменению резерва под обесценение за 9 месяцев 2025 года:

	Чистые инвестиции в лизинг	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
На 31 декабря 2024 года	**(846 308)**	**(305 509)**	**(71 086)**	**(844 034)**	**(2 066 937)**
Изменение резерва	(487 154)	(615 215)	(8 638)	(159 129)	(1 270 136)
Списания	6 333	26 634	3 435	55 553	91 955
Зачет резерва при изъятии	195 026	208 370	-	-	403 396
На 30 сентября 2025 года	**(1 132 103)**	**(685 720)**	**(76 289)**	**(947 610)**	**(2 841 722)**

Будущие контрактные обязательства:

Будущие контрактные обязательства по заключенным договорам с поставщиками оборудования по состоянию на 30 сентября 2026 года составляют 598 985 тыс. рублей (на 31 декабря 2025 года: 1 086 173 тыс. рублей).

Обремененные активы:

По состоянию на 30 сентября 2026 года авансы, выданные поставщикам оборудования, до вычета убытка от обесценения в сумме 353 507 тыс. рублей обременены залогом прав требований и залогом имущества/предметов лизинга (31 декабря 2025 года: 84 960 тыс. рублей обременены залогом прав требований). Залог предоставлен в обеспечение кредитов, полученных от коммерческих банков.

По состоянию на 30 сентября 2026 года чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение в сумме 456 832 тыс. рублей обременены залогом предметов лизинга (31 декабря 2025 года: 1 291 490 тыс. рублей), в сумме 11 891 421 тыс. рублей - залогом прав требований (31 декабря 2025 года: 12 128 875 тыс. рублей). По состоянию на 30 сентября 2026 года прочая дебиторская задолженность и запасы до вычета резерва в сумме 912 196 тыс. рублей обременена залогом прав требований и залогом имущества/предметов лизинга (31 декабря 2025 года: 664 034 тыс. рублей обременены залогом прав требований). Залог предоставлен в обеспечение кредитов, полученных от коммерческих банков

Аренда

Общество сдает в аренду предметы лизинга, принадлежащие Обществу на праве собственности. Все договоры аренды с позиций арендодателя классифицируются как финансовая аренда. В составе чистых инвестиций в аренду также отражены сделки продажи с обратной арендой, в которых Общество приобретает актив у продавца и передает актив продавцу в аренду с предоставлением продавцу права выкупа актива по окончании срока аренды.

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка валовой и чистой стоимости инвестиции в финансовую аренду:

	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Платежи к получению по финансовой аренде			
в том числе:	**58 418 513**	**70 731 118**	**86 884 431**
менее 1 года	33 074 289	38 849 890	42 285 276
от 1 года до 2 лет	15 969 515	19 860 567	25 512 215
от 2 до 3 лет	6 743 472	8 403 026	12 490 466
от 3 до 4 лет	1 952 794	2 884 716	4 880 124
от 4 до 5 лет	593 221	661 820	1 499 057
более 5 лет	85 222	71 099	217 293
Незаработанный финансовый доход	**(12 768 933)**	**(16 322 444)**	**(20 819 270)**
Резерв под обесценение	**(1 168 999)**	**(1 517 127)**	**(846 308)**
Чистые инвестиции в аренду	**44 480 581**	**52 891 547**	**65 218 853**

Компания сохраняет за собой право собственности на переданное в лизинг имущество на протяжении срока лизинга в качестве обеспечения по обязательствам лизингополучателей по финансовому лизингу. На 30 сентября 2026 года по чистым инвестициям в лизинг в сумме 18 142 931 тыс. рублей предоставлено дополнительное обеспечение в виде поручительств от третьих лиц (31 декабря 2025 года: 22 516 713 тыс. рублей).

5.4 Долгосрочные активы к продаже

Наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода долгосрочных активов к продаже представлено ниже:

	Имущество, изъятое по договорам лизинга	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2024 года	**1 375 179**	**23 837**	**1 399 016**
Поступления	4 836 058	77 335	4 913 393
Выбытия	(4 571 845)	(75 031)	(4 646 876)
На 30 сентября 2025 года	**1 639 392**	**26 141**	**1 665 533**
На 31 декабря 2025 года	**1 588 911**	**14 370**	**1 603 281**
Поступления	5 404 954	63 678	5 468 632
Выбытия	(5 083 300)	(71 003)	(5 154 303)
На 30 сентября 2026 года	**1 910 565**	**7 045**	**1 917 610**
Обесценение			
На 31 декабря 2024 года	**(98 537)**	-	**(98 537)**
Создание	(176 817)		(176 817)
Восстановление	4 340		4 340
Зачет резерва при реализации	240 623		240 623
На 30 сентября 2025 года	**(30 391)**	-	**(30 391)**
На 31 декабря 2025 года	**(253 295)**	-	**(253 295)**
Создание	(334 196)	-	(334 196)
Восстановление	53 038	-	53 038
Зачет резерва при реализации	338 722	-	338 722
На 30 сентября 2026 года	**(195 731)**	-	**(195 731)**
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2024 года	**1 276 642**	**23 837**	**1 300 479**
На 30 сентября 2025 года	**1 609 001**	**26 141**	**1 635 142**
На 31 декабря 2025 года	**1 335 616**	**14 370**	**1 349 986**
На 30 сентября 2026 года	**1 714 834**	**7 045**	**1 721 879**

По состоянию на 30 сентября 2026 года, активы к продаже в сумме 421 854 тыс. рублей обременены залогом по кредитам, полученным от коммерческих банков (31 декабря 2025 года 453 606 тыс. рублей).

5.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают по состоянию на 30 сентября:

	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Краткосрочные депозиты в рублях	1 150 000	3 129 523	2 109 015
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	1 748 613	281 708	194 534
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	-	-	-
Итого денежные средства	**2 898 613**	**3 411 231**	**2 303 549**

Остатки денежных средств на 30 сентября 2026 года, 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года по строке 1250 «Денежные средства» Бухгалтерского баланса совпадают с остатками по соответствующим строкам Отчета о движении денежных средств, признаки обесценения отсутствуют.

5.6 Прочие активы

Прочие активы распределены в зависимости от срока погашения на внеоборотные (ВНА) и оборотные (ОА).

	30 сентября 2026 г.		31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	ВНА	ОА	ВНА	ОА	ВНА	ОА
Долгосрочная дебиторская задолженность	21 879 187	-	26 830 952	-	38 520 669	-
НДС по авансам и предоплатам	-	2 182 703	-	1 792 076	-	1 364 212
Прочее (РБП, денежные документы)	-	122 873	-	641	-	600
Прочие активы	-	105 356	-	90 806	-	41 089
Итого:	**21 879 187**	**2 410 932**	**26 830 952**	**1 883 523**	**38 520 669**	**1 405 901**

6. Заемные средства

Ниже представлена информация по заемным средствам:

	Кредиты	Займы	Облигации	ЦФА	Итого
30 сентября 2026 года					
Долгосрочные заемные средства	6 374 457	2 050 299	2 474 465	-	**10 899 221**
Краткосрочные заемные средства	14 538 221	5 618 410	7 249 102	85 322	**27 491 055**
Итого заемные средства	**20 912 678**	**7 668 709**	**9 723 567**	**85 322**	**38 390 276**
31 декабря 2025 года					
Долгосрочные заемные средства	5 312 126	4 011 288	7 450 157	-	**16 773 571**
Краткосрочные заемные средства	14 457 817	3 513 921	12 221 477	-	**30 193 215**
Итого заемные средства	**19 769 943**	**7 525 209**	**19 671 634**	-	**46 966 786**
31 декабря 2024 года					
Долгосрочные заемные средства	14 806 717	160 500	15 233 775	-	**30 200 992**
Краткосрочные заемные средства	17 201 465	3 885 145	10 416 218	-	**31 502 828**
Итого заемные средства	**32 008 182**	**4 045 645**	**25 649 993**	-	**61 703 820**

Ниже представлена информация по движению заемных средств за 9 месяцев 2026 года:

	Кредиты	Займы	Облигации	ЦФА	Итого
Заемные средства по состоянию на начало года 2026	**19 769 943**	**7 525 209**	**19 671 634**	-	**46 966 786**
Получение	13 748 527	5 705 207	-	70 800	19 524 534
Погашение	(12 582 670)	(5 672 306)	(10 065 000)	14 305	(28 305 671)
Погашение процентов	(2 496 430)	(764 932)	(2 196 553)	-	(5 457 915)
Начисление процентов за год	2 473 308	954 725	2 313 490	217	5 741 740
Прочие изменения		(79 194)	(4)	-	(79 198)
Заемные средства по состоянию на конец 9 месяцев 2026 года	**20 912 678**	**7 668 709**	**9 723 567**	**85 322**	**38 390 276**

Ниже представлена информация по движению заемных средств за 9 месяцев 2025 года:

	Кредиты	Займы	Облигации	Итого
Заемные средства по состоянию на начало 2025 года	**32 008 182**	**4 045 645**	**25 649 993**	**61 703 820**
Получение	4 851 460	9 949 912	4 500 000	19 301 372
Погашение	(14 965 222)	(7 946 896)	(6 698 470)	(29 610 588)
Погашение процентов	(3 909 803)	(724 898)	(3 779 862)	(8 414 563)
Начисление процентов за год	3 835 002	781 924	3 722 071	8 338 997
Прочие изменения	217	(70 054)	(85 256)	(155 093)
Заемные средства по состоянию на конец 9 месяцев 2025 года	**21 819 836**	**6 035 633**	**23 308 476**	**51 163 945**

Ниже представлена информация по видам обременения кредитов, полученных от коммерческих банков, по условиям которых предусматривается обременение залогом предметов лизинга и залогом прав требований:

	30 сентября 2026 года		31 декабря 2025 года	
Вид обременения	Сумма обремененных активов	Сумма соответствующего обязательства	Сумма обремененных активов	Сумма соответствующего обязательства
залог предметов лизинга	560 935	450 718	1 250 856	1 271 554
залог прав требования	12 497 002	12 033 679	12 270 973	12 503 750
Всего залогов	**13 057 937**	**12 484 397**	**13 521 829**	**13 775 305**

Выпущенные облигации

Серия	Дата размещения	Срок погашения	Купонная ставка, действующая на 30 сентября 2026 года	30 сентября 2026 года
001Р-07	Ноябрь 2023	Ноябрь 2026	16,00%	364 520
001Р-08	Апрель 2024	Апрель 2027	15,75%	1 195 634
001Р-09	Сентябрь 2024	Август 2027	16,60%	2 037 769
001Р-10	Ноябрь 2024	Ноябрь 2027	18,50%	2 469 520
001Р-11	Март 2025	Февраль 2029	24,00%	3 656 124
		Итого выпущенные облигации		**9 723 567**

В первом полугодии 2026 года состоялось полное погашение ценных бумаг № 001Р № 4B02-05-00380-R-001P от 15.02.2023 года.

В третьем квартале 2023 года состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001Р № 4B02-06-00380-R-001P от 31.07.2023 года. Планируемая амортизация в дату окончания 7-11 купонов - по 16,5% от номинальной стоимости; в дату погашения (дата окончания 12 купона) - 17,5% от номинальной стоимости. Срок обращения 3 года.

В четвертом квартале 2023 года остоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001Р № 4B02-07-00380-R-001P от 03.10.2023 года. Планируемая амортизация в дату окончания 12-36 купонов - по 4% от номинальной стоимости. Срок обращения 3 года.

Во втором квартале 2024 года состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001Р № 4B02-08-00380-R-001P от 20.03.2024 года. Планируемая амортизация в дату окончания 19-35 купонов - по 5,5% от номинальной стоимости; в дату погашения (дата окончания 36 купона) - 6,5% от номинальной стоимости. Срок обращения 3 года.

В третьем квартале 2024 года состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001Р № 4B02-09-00380-R-001P от 07.08.2024 года. Планируемая амортизация в дату окончания 12-36 купонов - по 4 % от номинальной стоимости. Срок обращения 3 года.

В четвертом квартале 2024 года состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001Р № 4B02-10-00380-R-001P от 06.11.2024 года. Планируемая амортизация в дату окончания 12-36 купонов - по 4 % от номинальной стоимости. Срок обращения 3 года

В первом квартале 2025 года состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001Р № 4B02-11-00380-R-001P от 13.02.2025 года. Планируемая амортизация в дату окончания 13-47 купонов - по 2,7 % от номинальной стоимости; в дату погашения (дата окончания 48 купона) - 2,8% от номинальной стоимости. Срок обращения 4 года.

С целью привлечения дополнительного финансирования ООО «Интерлизинг» былы размещены в третьем квартале 2026 г. цифровые финансовые активы (ЦФА) через операотора информационной системы ПАО «Банк УРАЛСИБ». Количество размещенных ЦФА на 30.09.2026 составило 85 105 штук с номинальной стоимостью 1 000 рублей, что соответствует объему выпуска в сумме 85 105 тыс.рублей.

6.1. Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Ниже представлена информация по кредиторской задолженности:

	Авансы полученные	Прочая кредиторская задолженность	Всего
30 сентября 2026 года			
Кредиторская задолженность	2 732 012	2 300 957	5 032 969
Итого кредиторская задолженность	**2 732 012**	**2 300 957**	**5 032 969**
31 декабря 2025 года			
Кредиторская задолженность	3 488 959	2 589 876	6 078 835
Итого кредиторская задолженность	**3 488 959**	**2 589 876**	**6 078 835**
31 декабря 2024 года			
Кредиторская задолженность	3 783 327	1 124 425	4 907 752
Итого кредиторская задолженность	**3 783 327**	**1 124 425**	**4 907 752**

Ниже представлена информация по движению кредиторской задолженности за 9 месяцев 2026 года:

	Авансы полученные	Прочая кредиторская задолженность	Всего
Кредиторская задолженность на начало 2026 года	**3 488 959**	**2 589 876**	**6 078 835**
Поступление	2 044 568		2 044 568
Выбытие	(2 801 515)	(285 089)	(3 086 604)
Переводы между дебиторской и кредиторской задолженностью	-	(3 830)	(3 830)
Кредиторская задолженность на 30 сентября 2026 года	**2 732 012**	**2 300 957**	**5 032 969**

Ниже представлена информация по движению кредиторской задолженности за 9 месяцев 2025 года:

	Авансы полученные	Прочая кредиторская задолженность	Всего
Кредиторская задолженность на начало 2025 года	**3 783 327**	**933 617**	**4 716 944**
Поступление	1 767 151	1 865 317	3 632 468
Выбытие	(3 006 849)	-	(3 006 849)
Переводы между дебиторской и кредиторской задолженностью	-	(9 532)	(9 532)
Переход	-	157 502	157 502
Кредиторская задолженность на 30 сентября 2025 года	**2 543 629**	**2 946 904**	**5 490 533**

6.2. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы, обеспечения обязательств

Общество признает оценочные обязательства в соответствие с ПБУ 8/2010. Оценочные обязательства отражаются на субсчетах счета 96 «Резерв предстоящих расходов»

Наименование показателя	Год	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	за 9 месяцев 2026 г.	**367 257**	**211 232**	**(251 891)**	**(17 856)**	**311 369**
	за 9 месяцев 2025 г.	**442 381**	**276 230**	**(311 541)**	-	**189 357**
в том числе: резерв на ежегодные отпуска	за 9 месяцев 2026 г.	84 325	179 764	(180 106)	(74)	83 909
	за 9 месяцев 2025 г.	81 777	119 972	(163 851)	(416)	37 482
резерв на годовую премию	за 9 месяцев 2026 г.	39 060	6 201	(45 261)	-	-
	за 9 месяцев 2025 г.	191 144	-	(188 702)	-	2 442
резерв на премии	за 9 месяцев 2026 г.	44 731	-	-	-	44 731
	за 9 месяцев 2025 г.	24 077	-	(1 019)	-	23 058
резерв на судебные расходы	за 9 месяцев 2026 г.	196 990	32 677	(32 808)	(14 130)	182 729
	за 9 месяцев 2025 г.	145 383	6 522	(7 779)	(17 751)	126 375
оценочное обязательство по валютной оценке	за 9 месяцев 2026 г.	416	98	(308)	(206)	-
	за 9 месяцев 2025 г.	-	18 745	(18 745)	-	-
оценочное обязательство по расходам на выпуск ЦБ	за 9 месяцев 2026 г.	1 735	-	-	(1 735)	-
	за 9 месяцев 2025 г.	-	-	-	-	-

Налоговые споры и условные обязательства

По состоянию на 30 июня 2026 года Обществом проведена оценка рисков в отношении полученного 22 мая 2026 года Акта выездной налоговой проверки (ВНП), в котором оспорено право на налоговые вычеты по НДС в отношении платежей поставщикам предметов лизинга.

По результатам проведенного анализа Общество не создавало оценочные обязательства (резервы) по данному спору, поскольку вероятность оттока экономических выгод оценивается как возможная, но не высокая. В соответствии с ПБУ 8/2010 информация о данном риске раскрывается в качестве условного обязательства:

• Решение по проверке налоговым органом не вынесено.

• Сумма потенциального доначисления по основному долгу по налогу составляет 178 302 тыс. руб.

• Общество осуществляет действия по урегулированию спора в досудебном и, при необходимости, в судебном порядке. Исходя из анализа применимого законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, официальных разъяснений и сложившейся судебной практики, налоговые обязательства отражены в отчетности в адекватной сумме, а вероятность доначислений является невысокой.

6.3. Прочие обязательства

На 30 сентября 2026 года прочие обязательства состояли из следующих позиций:

	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Виды обязательств	**Краткосрочные**	**Краткосрочные**	**Краткосрочные**
НДС, полученный от лизингополучателей	1 820 722	1 226 410	750 134
Итого	**1 820 722**	**1 226 410**	**750 134**

7. Раскрытие информации по доходам и расходам общества

Наименование показателя	Код	9 месяцев 2026	9 месяцев 2025
Выручка	**2110**	**9 394 480**	**12 007 376**
Услуги лизинга		9 392 158	11 658 525
Прочее		2 322	348 851
Себестоимость продаж	**2120**	**(7 130 114)**	**(9 540 225)**
Проценты		(5 741 736)	(8 338 997)
Заработная плата		(761 132)	(801 163)
Дополнительные услуги по ПЛ		(275 010)	(206 523)
Агентское вознаграждение		(830)	(56 159)
Прочее		(351 406)	(137 383)
Управленческие расходы	**2220**	**(2 008 799)**	**(1 647 723)**
Заработная плата		(1 420 976)	(1 128 401)
Консультационные, юридические услуги, аудит		(221 552)	(180 144)
Аренда помещения		(175 692)	(144 024)
Реклама		(48 366)	(50 377)
Командировочные расходы		(28 256)	(39 973)
Амортизация оборудования		(41 930)	(33 522)
Материальные расходы		(37 905)	(35 138)
Прочие		(34 122)	(36 144)
Доходы от участия в других организациях	**2310**	**2 750 000**	**469 994**
Проценты к получению	**2320**	**203 126**	**346 981**
Проценты на депозитные счета и прочее		203 126	346 981
Прочие доходы	**2340**	**1 566 650**	**1 024 689**
Пени, штрафы к получению		726 434	497 972
Признание доходов по сальдо встречных требований СВО		578 768	269 379
Доходы по услугам страхования		112 744	84 836
Резерв по судебным расходам СВО		-	11 229
Прочие доходы по договорам лизинга		28 885	36 681
Вознаграждение управляющей компании		12 172	6 878
Отчисления в оценочные резервы		74	416
Списание ДЗ (КЗ) и ОС		-	43 916
Прочие доходы		107 573	73 382
Прочие расходы	**2350**	**(4 325 140)**	**(2 552 538)**
Резерв по сомнительным долгам		(1 873 582)	(1 270 041)
Резерв под обесценение финансовых вложений		(1 475 000)	-
Реализация основных средств		(378 479)	(1 016 152)
Резерв под снижение стоимости ОС		(281 159)	(172 477)
Списание ДЗ (КЗ) и ОС		(33 358)	-
Гос.пошлина		(44 571)	(7 011)
Банковские комиссии		(57 073)	(22 889)
Резерв по судебным расходам СВО		(18 547)	-
Прочие расходы		(163 371)	(63 968)

8. Расчеты по налогу на прибыль

Наименование	Январь-сентябрь 2026	Январь-сентябрь 2025
Прибыль до налогообложения	**450 203**	**108 554**
Условный расход/доход по налогу на прибыль	(112 551)	(27 138)
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	687 500	117 499
Постоянные налоговые разницы	(4 306)	(6 528)
Пересчет отложенных налоговых активов и обязательств	29 163	-
Налог на прибыль	**599 806**	**83 833**

Текущий налог на прибыль за 9 месяцев 2026 года определен как сумма налога по декларации по налогу на прибыль организаций за отчетный год (строка 180), равен 0.

Отражение в бухгалтерской отчетности информации об отложенных налогах и текущего налога на прибыль:

Наименование показателя	Код	Январь-сентябрь 2026	Январь-сентябрь 2025
Прибыль до налогообложения по бухгалтерскому учету	2300	450 203	108 554
Налог на прибыль	2410	599 806	83 833
в том числе текущий налог на прибыль	2411	-	-
Отложенный налог на прибыль	2412	599 806	83 833
в том числе:			
РБП списание остаточной стоимости выбывших ОС		90 018	559 030
Основные средства и нематериальные активы		(34 768)	(46 397)
Резерв по сомнительным долгам		188 754	193 696
Оценочные обязательства и резервы		(16 655)	(63 379)
Финансовые вложения		368 750	-
Чистые инвестиции в лизинг		3 707	(559 117)
Чистая прибыль (убыток)	2400	1 050 009	192 387

9. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и риски ликвидности), операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и риска 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 подвержено кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате выдачи займов, операций финансового лизинга и прочих операций Общества с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Общество управляет данным риском в рамках деятельности Кредитного комитета Общества. В результате финансового анализа лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей и оценки основного и дополнительного обеспечения каждому лизингополучателю или группе связанных лизингополучателей присваивается группа риска. На основании конкретной группы риска устанавливаются лимиты кредитного риска на общую сумму задолженности по основному долгу по всем действующим и планируемым договорам финансового лизинга данного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей. Общество производит ежедневный мониторинг просроченной

задолженности и анализ доли неоплаченных платежей лизингополучателей к чистым инвестициям в финансовый лизинг в разрезе лизинговых продуктов и групп рисков.

Руководство Общества отслеживает концентрацию общей величины чистых инвестиций в финансовый лизинг, авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, и оборудования для лизинга по лизингополучателям.

Рыночный риск. Общество подвержено рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента, номинированного в иностранной валюте, в связи с колебаниями обменного курса.

По состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года Общество имеет активы и обязательства только в российских рублях.

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

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, в основном, за счет капитала Общества, полученных от банков кредитов средств частных инвесторов, привлеченных в форме займов или облигаций. Общество финансирует новые договоры финансового лизинга за счет привлечения финансовых обязательств на аналогичный срок, при этом расчет лизинговых платежей осуществляется таким образом, чтобы процентная ставка по договору финансового лизинга превышала процентную ставку по соответствующему финансовому обязательству. Несмотря на то, что процентные ставки по кредитам банков чаще являются фиксированными, банки обычно оставляют за собой право увеличивать процентные ставки в случае изменения рыночных условий. При этом процентная ставка по договорам финансового лизинга также может быть изменена в течение срока договора. Тем не менее значительное увеличение ставки по действующим договорам лизинга может привести к увеличению кредитного риска и поэтому является нежелательным для Общества.

Часть финансирования Общество привлекает по плавающей ставке, привязанной к значению ключевой ставки ЦБ РФ. Также по части лизинговых договоров ставка привязана к ключевой ставке ЦБ РФ. Общество отслеживает соотношение таких обязательств и лизинговых договоров и в случае возникновения значимых расхождений в целях минимизации риска процентной ставки заключает соответствующие своп-договоры.

В таблице ниже отражены средневзешенные процентные ставки по основным видам активов и обязательств Общества:

	30 сентября 2026	2025
Активы		
Займы выданные	15,0%	17,0%
Краткосрочные депозиты	От 13,8% до 13,9%	от 15,13% до 15,82%
ЧИЛ	33,98 %	30,4%
Авансы, выданные поставщикам	11%+ КС ЦБ*	11%+ КС ЦБ*
Обязательства		
Кредиты	17,54%	19,0%
Займы	17,20%	17,4%
Облигации	19,74%	20,2%

**Ключевая ставка ЦБ РФ*

Риск ликвидности. Это риск, выражающийся в неспособности организации финансировать свою деятельность, то есть выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. В целях минимизации риска ликвидности Общество финансирует новые договоры финансового лизинга за счет привлечения финансовых обязательств на аналогичный или максимально близкий срок с учетом графиков лизинговых платежей по этим договорам.

Общество считает свою ликвидную позицию в достаточной степени сбалансированной. Плановые

поступления по активам в полной мере покрывают будущие обязательства на всех отслеживаемых сроках. Дальнейшее увеличение лизингового портфеля в значительной мере обеспечено будущими поступлениями по активам, а также неиспользованными лимитами кредитования в банках и пролонгацией займов частных инвесторов, высокая вероятность которой подтверждена многолетним опытом сотрудничества с ними. В результате проведенного стресс-тестирования руководством Общества не выявлена значимая вероятность появления разрывов ликвидности, которые не могли бы быть покрыты за счет имеющихся источников финансирования.

10. Связанные стороны

Раскрытие информации в ограниченном объеме в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», в частности, исключение сведений о контролирующих сторонах Общества.

По состоянию на 30 сентября 2026 года и на 31 декабря 2025 года контроль над ООО «Интерлизинг» принадлежит ООО «ИЛ Холдинг» (материнская компания). Дочерние связанные стороны - ООО «ИЛ Финанс», ООО «Мостлизинг» до момента присоединения к ООО «ИЛ Финанс» - 15.01.2024, ООО «Практика ЛК» с момента присоединения 11.12.2024. Прочие связанные стороны - компании, связанные с ООО «Интерлизинг». С 11.02.2025 года ООО «Интерлизинг» возглавил новый Генеральный директор.

За 9 месяцев 2026 года были получены дивиденды от дочерних компаний в сумме 2 750 000 тыс. руб. (в 2025 году в сумме 2 619 994 тыс.руб).

Ниже отражены обороты активных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2026:

Виды операций	ХАРАКТЕР ОТНОШЕНИЙ							
	Основной управленческий персонал		Материнская компания		Дочерние связанные стороны		Прочие связанные стороны	
	Возникновение	Выбытие	Возникновение	Выбытие	Возникновение	Выбытие	Возникновение	Выбытие
Финансовые вложения	-	-	-	-	130 000	275 000	-	-
Расчеты процентов по финансовым вложениям	-	-	-	-	4 223	4 223	-	-
Расчеты с поставщиками	-	-	-	-	208 057	205 607	-	-
Расчеты по прочим операциям	673	897	-	-	3 240 567	3 213 696	506 808	876 972
Расчеты с покупателями	1 240	1 240	-	-	46 591	39 001	1 543	1 698
Расчеты по займам полученным	-	-	-	-	1 937 000	2 885 000	13 000	65 000
Расчеты процентов по займам полученным	-	-	-	-	289 773	289 773	16 465	16 465
Расчеты по Д/С и эквивалентам	-	-	-	-	-	-	1 460 549	417 040
Расчеты по кредитам	-	-	-	-	-	-	3 021 282	3 412 605
Расчеты процентов по кредитам полученным	-	-	-	-	-	-	1 155 919	1 172 104
Расчеты по прочим обязательствам	28 826	61 770	-	-	-	-	-	-

Ниже приведены обороты проведенных активных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2025 года:

Виды операций	ХАРАКТЕР ОТНОШЕНИЙ							
	Основной управленческий персонал		Материнская компания		Дочерние связанные стороны		Прочие связанные стороны	
	Возникновение	Выбытие	Возникновение	Выбытие	Возникновение	Выбытие	Возникновение	Выбытие
Финансовые вложения	-	-	-	-	395 000	508 011	20 000	20 000
Расчеты процентов по финансовым вложениям	-	-	-	-	19 329	19 329	178	178
Расчеты с поставщиками	-	-	-	-	375 649	371 579	-	-
Расчеты по прочим операциям	115	467	-	-	1 651 671	1 667 343	224 905	327 733
Расчеты с покупателями	963	963	-	-	36 563	24 917	93 898	29 745
Расчеты по займам полученным	-	-	-	-	7 145 000	5 092 000	549 800	536 386
Расчеты процентов по займам полученным	-	-	-	32 062	247 362	247 362	17 884	18 562
Расчеты по Д/С и эквивалентам	-	-	-	-	-	-	59 195	623 251
Расчеты по кредитам полученным	-	-	-	-	-	-	8 834 570	5 030 624
Расчеты процентов по кредитам полученным	-	-	-	-	-	-	1 993 671	2 048 943
Расчеты по прочим обязательствам	39 943	214 401	-	-	-	-	-	-

Ниже приведены незавершенные операции по связанным сторонам по состоянию на 30 сентября 2026 года:

Виды операций	ХАРАКТЕР ОТНОШЕНИЙ			
	Основной управленческий персонал	Материнская компания	Дочерние связанные стороны	Прочие связанные стороны
Финансовые вложения	-	-	5 511 122	-
Расчеты процентов по займам выданным	-	-	-	-
Расчеты с поставщиками	-	-	2 450	-
Расчеты по прочим операциям	5 028	-	11 426	326 895
Расчеты с покупателями	-	-	10 457	188
Расчеты по займам	-	-	1 805 050	100 100
Расчеты процентов по займам полученным	-	-	-	1
Расчеты по Д/С и эквивалентам	-	-	-	1 646 256
Расчеты по кредитам	-	-	-	4 755 126
Расчеты процентов по кредитам полученным	-	-	-	67 118
Расчеты по прочим обязательствам	-	-	-	-

Ниже приведены незавершенные операции по связанным сторонам по состоянию на 30 сентября 2025 года:

	ХАРАКТЕР ОТНОШЕНИЙ			
Виды операций	Основной управленческий персонал	Материнская компания	Дочерние связанные стороны	Прочие связанные стороны
Финансовые вложения	-	-	5 703 989	-
Расчеты процентов по займам выданным	-	-	-	-
Расчеты с поставщиками	-	-	4 070	-
Расчеты по прочим операциям	98	-	1 152	376 039
Расчеты с покупателями	2	-	17 717	76 594
Расчеты по займам полученным	-	-	2 053 050	117 100
Расчеты процентов по займам полученным	-	-	-	332
Расчеты по Д/С и эквивалентам	-	-	-	1 091 032
Расчеты по кредитам полученным	-	-	-	5 459 034
Расчеты процентов по кредитам полученным	-	-	-	84 458
Расчеты по прочим обязательствам	2 442	-	-	-

Состав и характер операций со связанными сторонами Общества:

По состоянию на 30 сентября 2026 года кредиты в рублях от прочих связанных сторон выданы со сроками погашения с ноября 2028 года до июня 2031 года и процентными ставками от 17,41% до 17,60% годовых (31 декабря 2025 года: в рублях с декабря 2025 года до декабря 2034 года и процентными ставками от 11,8% до 21,0% годовых). Неиспользованный кредитный лимит составляет 8 244 874 тыс. рублей (31 декабря 2025 года 8 853 551 тыс. рублей).

По состоянию на 30 сентября 2026 года выдан займ дочерней связанной стороне в рублях со сроком погашения 31 декабря 2026 года и процентной ставкой до 15% годовых.

Ниже приведено вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2026 и 2025 годы:

	30.09.26	2025
Оклад, включая премии	24 103	81 510
Отчисления в социальные фонды	4 723	15 845
Итого	**28 826**	**97 355**

Руководитель А.Л. Алешкин

30.10.2026

