

ООО «Интерлизинг»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 год
и аудиторское заключение независимых аудиторов

АО «Кэпт»
БЦ «Алкон III»
Ленинградский проспект 34А
Москва, Россия 125040
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4499

kept

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участникам и Совету директоров ООО «Интерлизинг»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Интерлизинг» (далее – «Компания»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах за 2024 год, отчета об изменениях капитала за 2024 год и отчета о движении денежных средств за 2024 год, а также пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год, в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Формирование резерва под обесценение по чистым инвестициям в лизинг

См. пояснения 3 и 4.2 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Чистые инвестиции в лизинг составляют 79% от общей величины активов Компании и отражаются за вычетом резерва под обесценение.</p> <p>Оценка резерва под обесценение осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды".</p> <p>Оценка резерва под обесценение является чувствительной к используемым допущениям. Модель оценки резерва под обесценение требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений.</p> <p>В связи с существенным объемом чистых инвестиций в лизинг, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под обесценение, указанная область является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политики Компании в отношении оценки резерва под обесценение на предмет соответствия требованиям ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды".</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под обесценение, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по выборке договоров лизинга, оцениваемых на индивидуальной основе, мы оценили корректность определения резерва под обесценение путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Компанией профессиональных суждений для оценки резерва под обесценение; - по чистым инвестициям в лизинг, по которым Компания оценивает резервы под обесценение на коллективной основе, мы привлекли специалистов по информационным технологиям для тестирования организации и операционной эффективности средств контролей в отношении своевременного отражения просрочки и погашений в соответствующих системах. Мы протестировали принципы работы статистических моделей, в том числе путем привлечения к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками, а также сверили исходные данные моделей расчета вероятности дефолта и величины убытка в случае дефолта с первичными документами на выборочной основе. - мы оценили предсказательную способность моделей, используемых Компанией для расчета резерва под обесценение, путем сравнения оценки, сделанной по состоянию на 1 января 2024 года, с фактическими результатами за 2024 год, в том числе путем привлечения к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками. - мы оценили общую обоснованность экономических прогнозов. <p>Мы также оценили, отражают ли раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности подверженность Компании кредитному риску.</p>

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с РСБУ и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать говор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является недостаточным, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественную значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Мещеряков Сергей Юрьевич



Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 22006009416, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 197/25 от 9 января 2025 года

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

31 марта 2025 года

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2024 г.

		Коды		
		Форма по ОКУД		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2024
Организация	<u>Общество с ограниченной ответственностью "Интерлизинг"</u>	по ОКПО	<u>50902825</u>	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	<u>7802131219</u>	
Вид экономической деятельности	<u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>	по ОКВЭД 2	<u>64.91</u>	
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	12300	16
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	<u>/ Частная собственность</u>		<u>384</u>	

Единица измерения: в тыс. рублей по ОКЕИ

Местонахождение (адрес)
197046, Санкт-Петербург г, Петроградская наб, д. № 36, лит.А

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
Акционерное общество "Кэплт"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН	<u>7702019950</u>
ОГРН/ ОГРНП	<u>1027700125628</u>

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
АКТИВ					
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
	Нематериальные активы	1110	16 206	141	162
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	212 710	143 269	56 896
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
4.1	Финансовые вложения	1170	5 510 010	20	20
	Отложенные налоговые активы	1180	1 459 329	1 264 664	1 149 204
4.2	Прочие внеоборотные активы	1190	38 520 669	31 593 002	19 831 016
4.2	в том числе: <i>Чистые инвестиции в лизинг</i>		<i>34 994 735</i>	<i>27 982 163</i>	<i>15 364 761</i>
	Итого по разделу I	1100	45 718 924	33 001 096	21 037 298
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
4.3	Запасы	1210	1 300 479	1 020 725	504 517
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	34 055	483 144	367 485
4.2	Дебиторская задолженность	1230	31 495 400	22 724 187	13 894 648
4.2	в том числе: <i>Чистые инвестиции в лизинг</i>		<i>30 224 118</i>	<i>21 511 749</i>	<i>13 072 823</i>
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	307 000	-	-
4.4	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 303 549	1 928 972	407 683
4.5	Прочие оборотные активы	1260	1 405 901	1 174 244	663 273
	Итого по разделу II	1200	36 846 384	27 331 272	15 837 606
	БАЛАНС	1600	82 565 308	60 332 368	36 874 904

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
ПАССИВ					
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
9	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	5 849 915	2 010 000	510 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	8 690 519	6 635 555	3 173 139
	Итого по разделу III	1300	14 540 434	8 645 555	3 683 139
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
5	Заемные средства	1410	30 314 717	26 879 479	15 173 343
	Отложенные налоговые обязательства	1420	76 267	62 827	27 561
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
5.3	Прочие обязательства	1450	56 564	66 587	14 143
	Итого по разделу IV	1400	30 447 548	27 008 893	15 215 047
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
5	Заемные средства	1510	31 724 431	19 646 123	14 409 709
5.1	Кредиторская задолженность	1520	4 660 380	3 983 455	2 767 558
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
5.5	Оценочные обязательства	1540	442 381	506 799	297 622
5.3	Прочие обязательства	1550	750 134	541 543	501 829
	Итого по разделу V	1500	37 577 326	24 677 920	17 976 718
	БАЛАНС	1700	82 565 308	60 332 368	36 874 904

Руководитель



Алёшин Артём
Леонидович
(расшифровка подписи)

31 марта 2025 г.

**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2024 г.**

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Интерлизинг"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общества с ограниченной
ответственностью

/ Частная собственность

Форма по ОКУД

Коды

0710002

Дата (число, месяц, год)

31 12 2024

по ОКПО

50902825

ИНН

7802131219

по ОКВЭД 2

64.91

по ОКОПФ / ОКФС

12300 16

384

Единица измерения: в тыс. рублей

по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
6	Выручка	2110	13 298 365	8 726 247
6	Себестоимость продаж	2120	(9 243 826)	(5 222 733)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	4 054 539	3 503 514
6	Коммерческие расходы	2210	-	-
6	Управленческие расходы	2220	(1 836 565)	(1 216 905)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 217 974	2 286 609
9	Доходы от участия в других организациях	2310	600 000	1 999 800
6	Проценты к получению	2320	237 840	90 592
6	Проценты к уплате	2330	-	-
6	Прочие доходы	2340	2 488 132	2 428 999
6	Прочие расходы	2350	(3 465 475)	(2 846 351)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2 078 471	3 959 649
7	Налог на прибыль	2410	(23 507)	(390 463)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(204 732)	(470 657)
	отложенный налог на прибыль	2412	181 225	80 194
7	Прочее	2460	-	(106 770)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	2 054 964	3 462 416

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	2 054 964	3 462 416
Справочно	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



31 марта 2025 г.

Отчет об изменениях капитала

за Январь - Декабрь 2024 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Интерлизинг"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической
деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общества с ограниченной
ответственностью

/ Частная собственность

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по
ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

Коды

0710004

31 12 2024

50902825

7802131219

64.91

12300 16

384

Единица измерения: в тыс. рублей

по ОКЕИ

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	510 000	-	-	-	3 173 139	3 683 139
За 2023 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	1 500 000	-	-	-	3 462 416	4 962 416
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	3 462 416	3 462 416
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
взнос от учредителя	3217	1 500 000	-	-	-	-	1 500 000
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	2 010 000		-	-	-	6 635 555
<u>За 2024 г.</u>							8 645 555
Увеличение капитала - всего:	3310	3 839 915		-	-	-	2 054 964
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	2 054 964	2 054 964
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Взнос от учредителя	3317	3 839 915	-	-	-	-	3 839 915
Уменьшение капитала - всего:	3320	-		-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	5 849 915		-	-	-	8 690 519
							14 540 434

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	14 540 434	8 645 555	3 683 139

Руководитель

 Алёшин Артём
 Леонидович
 (расшифровка подписи)
 "Интерлизинг"
 31 марта 2025 г.


**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2024 г.**

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "Интерлизинг"**
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической
деятельности **Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)**
Организационно-правовая форма / форма собственности

Коды		
0710005		
31	12	2024
50902825		
7802131219		
	64.91	
12300		16
		384

**Общества с ограниченной
ответственностью** / **Частная собственность**

по ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: в тыс. рублей по ОКЕИ

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	60 419 897	43 226 417
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	2 877 000	2 228 076
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	56 563 173	40 393 266
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	979 724	605 075
Платежи - всего	4120	(73 867 813)	(61 812 731)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(62 407 724)	(54 572 442)
в связи с оплатой труда работников	4122	(2 383 869)	(1 754 231)
процентов по долговым обязательствам	4123	(7 808 112)	(4 098 019)
налога на прибыль организаций	4124	(267 637)	(695 686)
платежи в бюджет по налогам	4125	(24 255)	(14 713)
платежи по страхованию	4126	(516 580)	(459 542)
прочие платежи по текущей деятельности	4129	(459 636)	(218 098)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(13 447 916)	(18 586 314)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	608 642	2 155 493
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	8 642	118 164
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	600 000	2 037 329
Платежи - всего	4220	(5 886 701)	(94 990)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(61 701)	(27 990)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(5 510 000)	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(315 000)	(67 000)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(5 278 059)	2 060 503

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	48 857 479	44 024 953
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	36 657 954	30 526 453
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	1 500 000
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	12 199 525	11 998 500
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(29 756 919)	(25 977 839)
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	(29 751 456)	(25 814 920)
прочие платежи	4329	(5 463)	(162 919)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	19 100 560	18 047 114
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	374 585	1 521 303
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1 928 972	407 683
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	2 303 549	1 928 972
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(8)	(14)

Руководитель



**Алёшин Артём
Леонидович**
Интердизайн
31 марта 2025 г.
Санкт-Петербург

(подпись) (расшифровка подписи)
 (расшифровка подписи)

ПОЯСНЕНИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2024 ГОД

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - бухгалтерской отчетности) ООО «Интерлизинг» за 2024 год, 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 Алёшкин Артём 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.

2 июля 2024 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Компании до уровня ruA, по рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Информация о среднегодовая численности работающих сотрудников Общества в 2024 и в 2023 годы представлена в таблице ниже:

Показатель	2024	2023
Среднесписочная численность	904	670
Численность сотрудников на 31 декабря	1 091	838

По состоянию на 31 декабря 2024 года действует 67 филиалов Общества (31 декабря 2023 года: 62 филиала).

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 2024 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 контсанкции, 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. Во втором полугодии 2024 года произошло повышение ключевой ставки с 16% до 21%.

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 2024 год утверждена Приказом Генерального директора от 29.12.2023 № 02/29.12/ГК 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 2024 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: заработка 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, установленному 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 2023 года	89,6883	99,1919
31 декабря 2024 года	101,6797	106,1028

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 наименее 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. Раскрытие информации, содержащейся в отчетности

4.1. Финансовые вложения

Ниже представлена информация по финансовым вложениям по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Корпоративные доли в УК	Корпоративные займы
Долгосрочные вложения	5 510 010	-
Краткосрочные вложения	-	307 000

Остатки на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года относятся к категории корпоративные доли в УК.

По выше указанным финансовым вложениям текущая рыночная стоимость не определяется.

Движение финансовых вложений за 2024 год:

	Корпоративные доли в УК	Корпоративные займы
На 31 декабря 2023 года	20	-
Поступления	5 510 000	315 000
Погашения	(10)	(8 000)
Начисление процентов	-	642
Погашение процентов	-	(642)
На 31 декабря 2024 года	5 510 010	307 000

В декабре 2024 года Обществом была приобретена у несвязанной стороны 100% доля в уставном капитале ООО «Практика ЛК», что отражено в строке 1170 «Финансовые вложения».

4.2. Дебиторская задолженность и прочие внеоборотные активы

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Чистые инвестиции в лизинг	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
Прочие внеоборотные активы	35 416 598	-	3 571 891	25 129	39 013 618
Резерв под обесценение	(421 863)	-	(71 086)	-	(492 949)
Балансовая стоимость	34 994 735	-	3 500 805	25 129	38 520 669
Дебиторская задолженность	30 648 563	744 840	-	1 675 985	33 069 388
Резерв под обесценение	(424 445)	(305 509)	-	(844 034)	(1 573 988)
Балансовая стоимость	30 224 118	439 331	-	831 951	31 495 400

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	ЧИЛ	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
Прочие внеоборотные активы	28 278 810	-	3 614 112	43 829	31 936 751
Резерв под обесценение	(296 647)	-	(47 102)	-	(343 749)
Балансовая стоимость	27 982 163	-	3 567 010	43 829	31 593 002
Дебиторская задолженность	21 761 197	809 446	-	1 107 135	23 677 778
Резерв под обесценение	(249 448)	(264 800)	-	(439 343)	(953 591)
Балансовая стоимость	21 511 749	544 646	-	667 792	22 724 187

Движение дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение за 2024 год:

	Чистые инвестиции в лизинг	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
На 31 декабря 2023 года	50 040 007	809 446	3 614 112	1 150 964	55 614 529
Поступления	40 188 604	-	3 305 937	1 272 862	44 767 403
Погашения	(23 614 423)	(511 404)	(3 335 785)	(657 451)	(28 119 063)
Переводы в расторжения	(515 370)	515 370	-	-	-
Списания	(33 657)	(169 589)	(12 373)	(65 261)	(280 880)
Прочие изменения	-	101 017	-	-	101 017
На 31 декабря 2024 года	66 065 161	744 840	3 571 891	1 701 114	72 083 006

Движение дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение за 2023 год:

	Чистые инвестиции в лизинг	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
На 31 декабря 2022 года	28 813 650	749 411	4 295 698	866 547	34 725 306
Поступления	36 974 242	185 439	3 525 800	921 072	41 606 553
Погашения	(15 370 918)	(439 067)	(4 207 386)	(619 249)	(20 636 620)
Переводы в расторжения	(376 966)	376 966	-	-	-
Списания	(1)	(63 303)	-	(17 406)	(80 710)
На 31 декабря 2023 года	50 040 007	809 446	3 614 112	1 150 964	55 614 529

Ниже представлена информация по изменению резерва под обесценение за 2024 год:

	ЧИЛ	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
На 31 декабря 2023 года	(546 095)	(264 800)	(47 102)	(439 343)	(1 297 340)
Изменение резерва	(496 144)	(379 782)	(36 357)	(469 952)	(1 382 235)
Списания	33 657	169 589	12 373	65 261	280 880
Зачет резерва при изъятии	162 274	169 484	-	-	331 758
На 31 декабря 2024 года	(846 308)	(305 509)	(71 086)	(844 034)	(2 066 937)

Ниже представлена информация по изменению резерва под обесценение за 2023 год:

	ЧИЛ	Расторгнутые договоры лизинга	Расчеты по авансам выданным	Прочая ДЗ	Итого
На 31 декабря 2022 года	(376 066)	(327 192)	(58 715)	(237 669)	(999 642)
Изменение резерва	(170 030)	(911)	11 613	(219 080)	(378 408)
Списания	1	63 303	-	17 406	80 710
На 31 декабря 2023 года	(546 095)	(264 800)	(47 102)	(439 343)	(1 297 340)

Будущие контрактные обязательства:

Будущие контрактные обязательства по заключенным договорам с поставщиками оборудования по состоянию на 31 декабря 2024 года составляют 2 649 426 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года: 2 925 706 тыс. рублей).

Обремененные активы:

По состоянию на 31 декабря 2024 года авансы, выданные поставщикам оборудования, до вычета убытка от обесценения в сумме 85 711 тыс. рублей обременены залогом прав требований и залогом имущества/предметов лизинга (31 декабря 2023 года: 33 753 тыс. рублей обременены залогом прав требований). Залог предоставлен в обеспечение кредитов, полученных от коммерческих банков.

По состоянию на 31 декабря 2024 года чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение в сумме 4 537 925 тыс. рублей обременены залогом предметов лизинга (31 декабря 2023 года: 3 136 455 тыс. рублей), в сумме 14 751 704 тыс. рублей - залогом прав требований (31 декабря 2023 года: 8 614 773 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2024 года прочая дебиторская задолженность и запасы до вычета резерва в сумме 566 977 тыс. рублей обременена залогом прав требований и залогом имущества/предметов лизинга (31 декабря 2023 года: 417 010 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. Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка валовой и чистой стоимости инвестиции в финансовую аренду:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Платежи к получению по финансовой аренде			
в том числе:			
менее 1 года	42 285 276	29 587 805	17 887 757
от 1 года до 2 лет	25 512 215	19 298 064	10 972 404
от 2 до 3 лет	12 490 466	9 724 236	5 343 288
от 3 до 4 лет	4 880 124	4 009 853	1 931 700
от 4 до 5 лет	1 499 057	1 376 951	559 807
более 5 лет	217 293	142 722	24
Незаработанный финансовый доход	(20 819 270)	(14 099 624)	(7 881 330)
Резерв под обесценение	(846 308)	(546 095)	(376 066)
Чистые инвестиции в аренду	65 218 853	49 493 912	28 437 584

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 31 декабря 2024 года по чистым инвестициям в лизинг в сумме 26 649 036 тыс. рублей предоставлено дополнительное обеспечение в виде поручительств от третьих лиц (31 декабря 2023 года: 18 835 602 тыс. рублей).

4.3. Запасы

Наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода запасов представлено ниже:

	Имущество, изъятое по договорам лизинга	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2022 года	564 479	6 878	571 357
Поступления	2 964 374	80 568	3 044 942
Выбытия	(2 377 215)	(64 369)	(2 441 584)
На 31 декабря 2023 года	1 151 638	23 077	1 174 715
Поступления	3 948 992	114 317	4 063 309
Выбытия	(3 725 451)	(113 557)	(3 839 008)
На 31 декабря 2024 года	1 375 179	23 837	1 399 016
Обесценение			
На 31 декабря 2022 года	(66 840)	-	(66 840)
Создание	(416 181)	-	(416 181)
Восстановление	266 994	-	266 994
Зачет резерва при реализации	62 037	-	62 037
На 31 декабря 2023 года	(153 990)	-	(153 990)
Создание	(232 917)	-	(232 917)
Восстановление	23 007	-	23 007
Зачет резерва при реализации	265 363	-	265 363
На 31 декабря 2024 года	(98 537)	-	(98 537)
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2022 года	497 639	6 878	504 517
На 31 декабря 2023 года	997 648	23 077	1 020 725
На 31 декабря 2024 года	1 276 642	23 837	1 300 479

По состоянию на 31 декабря 2024 года, запасы в сумме 453 742 тыс. рублей обременены залогом по кредитам, полученным от коммерческих банков (31 декабря 2023 года: 246 462 тыс. рублей).

4.4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают по состоянию на 31 декабря:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Краткосрочные депозиты в рублях	2 109 015	1 686 800	-
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	194 534	242 005	407 503
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	-	167	180
Итого денежные средства	2 303 549	1 928 972	407 683

Остатки денежных средств на 31 декабря 2024 года, 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года по строке 1250 «Денежные средства» Бухгалтерского баланса совпадают с остатками по соответствующим срокам Отчета о движении денежных средств.

4.5. Прочие активы

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

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	ВНА	ОА	ВНА	ОА	ВНА	ОА
Долгосрочная дебиторская задолженность	38 520 669	-	31 593 002	-	19 831 016	-
НДС по авансам и предоплатам	-	1 364 212	-	1 134 282	-	638 539
Прочее (РБП, денежные документы)	-	600	-	38 325	-	19 677
Прочие активы	-	41 089	-	1 637	-	5 057
Итого:	38 520 669	1 405 901	31 593 002	1 174 244	19 831 016	663 273

5. Заемные средства

Ниже представлена информация по заемным средствам:

	Кредиты	Займы	Облигации	Итого
31 декабря 2024 года				
Долгосрочные заемные средства	14 806 717	160 500	15 347 500	30 314 717
Краткосрочные заемные средства	17 201 465	3 885 145	10 637 821	31 724 431
Итого заемные средства	32 008 182	4 045 645	25 985 321	62 039 148
31 декабря 2023 года				
Долгосрочные заемные средства	10 519 648	2 014 831	14 345 000	26 879 479
Краткосрочные заемные средства	11 009 351	5 809 839	2 826 933	19 646 123
Итого заемные средства	21 528 999	7 824 670	17 171 933	46 525 602
31 декабря 2022 года				
Долгосрочные заемные средства	7 084 528	3 081 315	5 007 500	15 173 343
Краткосрочные заемные средства	7 576 166	4 384 414	2 449 129	14 409 709
Итого заемные средства	14 660 694	7 465 729	7 456 629	29 583 052

Ниже представлена информация по движению заемных средств за 2024 год:

	Кредиты	Займы	Облигации	Итого
Заемные средства по состоянию на начало				
2024 года	21 528 999	7 824 670	17 171 933	46 525 602
Получение	29 148 834	7 509 120	12 199 525	48 857 479
Погашение	(18 763 085)	(7 470 871)	(3 517 500)	(29 751 456)
Погашение процентов	(4 290 674)	(730 860)	(2 786 578)	(7 808 112)
Начисление процентов за год	4 384 108	857 208	2 917 479	8 158 795
Зачет как вклад в УК (Пояснение 9)	-	(3 839 915)	-	(3 839 915)
Прочие изменения	-	(103 707)	462	(103 245)
Заемные средства по состоянию на конец				
2024 года	32 008 182	4 045 645	25 985 321	62 039 148

Ниже представлена информация по движению заемных средств за 2023 год:

	Кредиты	Займы	Облигации	Итого
Заемные средства по состоянию на начало				
2023 года	14 660 694	7 465 729	7 456 629	29 583 052
Получение	23 264 183	7 262 270	12 000 000	42 526 453
Погашение	(16 420 102)	(7 023 811)	(2 371 007)	(25 814 920)
Погашение процентов	(2 124 135)	(657 112)	(1 316 772)	(4 098 019)
Начисление процентов за год	2 148 359	861 827	1 403 083	4 413 269
Прочие изменения	-	(84 233)	-	(84 233)
Заемные средства по состоянию на конец				
2023 года	21 528 999	7 824 670	17 171 933	46 525 602

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

Вид обременения	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Сумма обремененных активов	Сумма соответствующего обязательства	Сумма обремененных активов	Сумма соответствующего обязательства
залог предметов лизинга	4 662 699	5 187 098	3 235 443	3 913 453
залог прав требования	14 963 919	16 341 733	8 796 816	9 753 117
Всего залогов	19 626 618	21 528 831	12 032 259	13 666 570

Выпущенные облигации

Серия	Дата размещения	Срок погашения	Купонная ставка, действующая на 31 декабря 2024 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
001P-02	Сентябрь 2021	Сентябрь 2024	9,90%	-	758 527
001P-03	Июнь 2022	Июнь 2024	12,50%	-	752 825
001P-04	Ноябрь 2022	Ноябрь 2025	12,35%	2 383 880	3 555 659
001P-05	Март 2023	Март 2026	12,00%	2 522 294	3 018 741
001P-06	Август 2023	Август 2026	13,50%	4 559 928	4 556 593
001P-07	Ноябрь 2023	Ноябрь 2026	16,00%	4 178 115	4 529 588
001P-08	Апрель 2024	Апрель 2027	15,75%	3 022 015	-
001P-09	Сентябрь 2024	Август 2027	23,60%	4 790 793	-
001P-10	Ноябрь 2024	Ноябрь 2027	25,50%	4 528 296	-
Итого выпущенные облигации				25 985 321	17 171 933

Во втором полугодии 2022 года состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001P № 4B02-04-00380-R-001P от 08.11.2022 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 первом квартале 2023 года состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001Р № 4B02-05-00380-R-001Р от 15.02.2023 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 третьем квартале 2023 года состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001Р № 4B02-06-00380-R-001Р 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 состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001Р № 4B02-07-00380-R-001Р от 03.10.2023 года. Планируемая амортизация в дату окончания 12-36 купонов - по 4% от номинальной стоимости. Срок обращения 3 года.

В втором квартале 2024 года состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001Р № 4B02-08-00380-R-001Р 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-001Р 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-001Р от 06.11.2024 года. Планируемая амортизация в дату окончания 12-36 купонов - по 4 % от номинальной стоимости. Срок обращения 3 года.

5.1. Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Ниже представлена информация по кредиторской задолженности:

	Авансы полученные	Прочая кредиторская задолженность	Всего
31 декабря 2024 года			
Прочие обязательства	56 564	-	56 564
Кредиторская задолженность	3 726 763	933 617	4 660 380
Итого кредиторская задолженность	3 783 327	933 617	4 716 944
31 декабря 2023 года			
Прочие обязательства	66 587	-	66 587
Кредиторская задолженность	3 283 140	700 315	3 983 455
Итого кредиторская задолженность	3 349 727	700 315	4 050 042
31 декабря 2022 года			
Прочие обязательства	14 143	-	14 143
Кредиторская задолженность	2 291 951	475 607	2 767 558
Итого кредиторская задолженность	2 306 094	475 607	2 781 701

Ниже представлена информация по движению кредиторской задолженности за 2024 год:

	Авансы полученные	Прочая кредиторская задолженность	Всего
Кредиторская задолженность на начало 2024 года			
3 349 727	700 315	4 050 042	
Поступление	3 133 956	250 025	3 383 981
Выбытие	(2 700 356)	-	(2 700 356)
Переводы между дебиторской и кредиторской задолженностью	-	(16 723)	(16 723)
Кредиторская задолженность на конец 2024 года	3 783 327	933 617	4 716 944

Ниже представлена информация по движению кредиторской задолженности за 2023 год:

	Авансы полученные	Прочая кредиторская задолженность	Всего
Кредиторская задолженность на начало 2023 года	2 306 094	475 607	2 781 701
Поступление	2 961 653	231 668	3 193 321
Выбытие	(1 918 020)	-	(1 918 020)
Переводы между дебиторской и кредиторской задолженностью	-	(6 960)	(6 960)
Кредиторская задолженность на конец 2023 года	3 349 727	700 315	4 050 042

5.2. 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 2024 г.	506 799	852 611	(841 148)	(75 881)	442 381
	за 2023 г.	297 622	740 383	(510 421)	(20 785)	506 799
в том числе:						
резерв на ежегодные отпуска	за 2024 г.	15 674	178 862	(112 759)	-	81 777
	за 2023 г.	51 989	32 181	(68 463)	(33)	15 674
резерв на годовую премию	за 2024 г.	199 603	212 514	(145 973)	(75 000)	191 144
	за 2023 г.	120 000	179 287	(99 684)	-	199 603
резерв на премии	за 2024 г.	23 100	407 092	(406 115)	-	24 077
	за 2023 г.	48 672	330 190	(336 273)	(19 489)	23 100
резерв на судебные расходы	за 2024 г.	161 652	54 143	(69 531)	(881)	145 383
	за 2023 г.	76 961	91 955	(6 001)	(1 263)	161 652
оценочное обязательство по уплате налога на сверхприбыль	за 2024 г.	106 770	-	(106 770)	-	-
	за 2023 г.	-	106 770	-	-	106 770

5.3. Прочие обязательства

На 31 декабря прочие обязательства состояли из следующих позиций:

Виды обязательств	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные
Авансы полученные от лизингополучателей	56 564	-	66 587	-	14 143	-
НДС, полученный от лизингополучателей	-	750 134	-	541 543	-	501 829
Итого	56 564	750 134	66 587	541 543	14 143	501 829

6. Раскрытие информации по доходам и расходам общества

Наименование показателя	Код	2024	2023
Выручка	2110	13 298 365	8 726 247
Услуги лизинга		12 626 806	8 239 971
Прочее		671 559	486 276
Себестоимость продаж	2120	(9 243 826)	(5 222 733)
Проценты		(8 158 795)	(4 413 269)
Заработка плата		(816 623)	(526 688)
Дополнительные услуги по ПЛ		(234 430)	(192 494)
Агентское вознаграждение		(54 042)	(50 299)
Прочее		20 064	(39 983)
Управленческие расходы	2220	(1 836 565)	(1 216 905)
Заработка плата		(1 219 316)	(797 209)
Консультационные, юридические услуги, аудит		(206 095)	(134 753)
Аренда помещений		(140 878)	(94 874)
Реклама		(104 014)	(74 236)
Командировочные расходы		(44 443)	(25 264)
Амортизация оборудования		(28 324)	(6 358)
Материальные расходы		(25 014)	(32 945)
Налоги		(16 074)	(4 193)
Курьерские расходы		(12 791)	(12 491)
Прочие		(39 616)	(34 582)
Доходы от участия в других организациях	2310	600 000	1 999 800
Проценты к получению	2320	237 840	90 592
Проценты по займам выданным		237 840	90 592
Прочие доходы	2340	2 488 132	2 428 999
Резерв по сомнительным долгам (восстановление)		865 092	1 139 524
Доходы по услугам страхования		567 568	453 789
Пени, штрафы к получению		503 346	369 878
Признание доходов по сальдо встречных требований		339 916	175 852
Резерв на годовую премию (восстановление)		75 000	-
Списание ДЗ (КЗ) и ОС		66 753	-
Резерв под обесценение запасов (восстановление)		23 007	266 312
Прочие доходы по договорам лизинга		14 689	5 548
Вознаграждение управляющей компании		866	5 170
Резерв по судебным расходам СВО (восстановление)		881	1 263
Прочие доходы		31 014	11 663
Прочие расходы	2350	(3 465 475)	(2 846 351)
Резерв по сомнительным долгам (создание)		(2 247 327)	(1 517 932)
Страхование предметов лизинга		(448 819)	(390 605)
Реализация основных средств		(235 155)	(230 673)
Резерв под обесценение запасов (создание)		(232 917)	(416 181)
Расходы на организацию выпуска ценных бумаг		(145 654)	(81 583)
Резерв по судебным расходам (создание)		(54 143)	(91 955)
Банковские комиссии		(45 587)	(29 456)
Гос.пошлина		(26 024)	(9 930)
Списание ДЗ (КЗ) и ОС		-	(8 548)
Прочие расходы		(29 849)	(69 488)

7. Расчеты по налогу на прибыль

Наименование	2024	2023
Прибыль до налогообложения	2 078 471	3 959 649
Условный расход/доход по налогу на прибыль	(415 694)	(791 930)
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	120 000	399 960
Эффект изменения налоговых ставок	276 612	-
Постоянные налоговые разницы	(4 425)	1 507
Налог на прибыль	(23 507)	(390 463)

Текущий налог на прибыль за 2024 год определен как сумма налога по декларации по налогу на прибыль организаций за отчетный год (строка 180) в размере 204 732 194 руб.

В соответствии с Федеральным законом от 12.07.2024 № 176-ФЗ с 2025 года ставка по налогу на прибыль повышается с 20% до 25%, в связи с чем отражен эффект от изменения налоговых ставок.

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

Наименование показателя	Код	2024	2023
Прибыль до налогообложения по бухгалтерскому учету	2300	2 078 471	3 959 649
Налог на прибыль	2410	(23 507)	(390 463)
в том числе:			
Текущий налог на прибыль	2411	(204 732)	(470 657)
Эффект изменения налоговых ставок	2412	276 612	-
Отложенный налог на прибыль	2412	(95 387)	80 194
в том числе:			
РБП списание остаточной стоимости выбывших ОС		459 189	726 639
Основные средства и нематериальные активы		(22 763)	(9 739)
Резерв по сомнительным долгам		153 920	59 525
Оценочные обязательства и резервы		9 875	17 884
Чистые инвестиции в лизинг		(695 608)	(714 115)
Прочее	2460	-	(106 770)
Чистая прибыль (убыток)	2400	2 054 964	3 462 416

8. 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 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 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 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.

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

	2024	2023
Активы		
Займы выданные	19,00%	-
Краткосрочные депозиты	от 21,0% до 21,55%	от 15,3% до 16,01%
ЧИП	27,61%	23,77%
Авансы, выданные поставщикам	11%+ КС ЦБ*	11%+ КС ЦБ*
Обязательства		
Кредиты	18,36%	10,80%
Займы	17,43%	11,50%
Облигации	17,87%	11,90%

*Ключевая ставка ЦБ РФ

Риск ликвидности. Это риск, выражаящийся 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.

9. Связанные стороны

Раскрытие информации в ограниченном объеме в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», в частности, агрегированное представление сведений в отношении операций со связанными сторонами, а также исключение сведений о контролирующих сторонах Общества.

С 18.12.2024 материнской компанией Общества является ООО «ИЛ Холдинг». С 11.02.2025 года ООО «Интерлизинг» возглавил новый Генеральный директор.

Дочерние связанные стороны - ООО «ИЛ Финанс», ООО «Мостлизинг» до момента присоединения к ООО «ИЛ Финанс» - 15.01.2024, ООО «Практика ЛК» с момент присоединения 11.12.2024.

Прочие связанные стороны - компании, связанные с ООО «Интерлизинг», а также для 2023 года это контролирующие стороны Общества.

В 2024 году был получен заем от прочей связанной стороны, который впоследствии был зачен как взнос учредителя в уставный капитал компании сумме 3 839 915 тыс. руб. (в 2023 году - взнос учредителя в уставный капитал в сумме 1 500 000 тыс. руб.). В 2024 году были получены дивиденды от дочерних компаний в сумме 600 000 тыс.руб (в 2023 году -1 999 800 тыс.руб).

Ниже приведены обороты проведенных активных операций со связанными сторонами за 2024 год:

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	-	-	-	-	315 000	8 000	-	-
Расчеты процентов по финансовым вложениям	-	-	-	-	642	642	-	-
Расчеты с поставщиками	-	-	-	-	9 327	9 362	2 300	2 300
Расчеты по прочим операциям	78	526	32 062	-	1 205 297	1 205 412	482 173	806 917
Расчеты с покупателями	642	642	-	-	8 108	9 052	215 961	205 292
Расчеты по займам полученным	-	-	-	-	585 350	1 006 350	4 551 551	4 533 865
Расчеты процентов по займам полученным	-	-	-	-	60 336	60 336	44 737	44 566
Расчеты по Д/С и эквивалентам		-	-	-	-	-	1 757 465	168 363
Расчеты по кредитам полученным	-	-	-	-	-	-	10 242 681	7 969 100
Расчеты процентов по кредитам полученным	-	-	-	-	-	-	2 478 477	2 413 052
Расчеты по прочим обязательствам	179 300	151 618	-	-	-	-	-	-

Ниже приведены обороты проведенных активных операций со связанными сторонами за 2023 год:

Виды операций	ХАРАКТЕР ОТНОШЕНИЙ					
	Основной управленческий персонал		Дочерние связанные стороны		Прочие связанные стороны	
	Возникновение	Выбытие	Возникновение	Выбытие	Возникновение	Выбытие
Расчеты с поставщиками	-	-	348 123	348 094	8 250	8 250
Расчеты по прочим операциям	215	629	2 520 244	2 521 522	651 762	470 534
Расчеты с покупателями	658	657	493 180	517 491	301 133	313 971
Расчеты по займам полученным	-	-	1 079 000	2 049 307	140 000	73 000
Расчеты процентов по займам полученным	-	-	119 329	119 329	3 437	2 597
Расчеты по Д/С и эквивалентам	-	-	-	-	70 967	4 981
Расчеты по кредитам полученным	-	-	-	-	10 839 296	10 008 915
Расчеты процентов по кредитам полученным	-	-	-	-	1 476 141	1 460 728

Ниже приведены незавершенные операции по связанным сторонам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Виды операций	ХАРАКТЕР ОТНОШЕНИЙ			
	Основной управленческий персонал	Материнская компания	Дочерние связанные стороны	Прочие связанные стороны
Финансовые вложения	-	-	307 000	-
Расчеты по прочим операциям	450	32 062	80	124 649
Расчеты с покупателями	2	-	6 070	12 441
Расчеты по займам полученным	-	-	50	103 686
Расчеты процентов по займам полученным	-	-	-	1 010
Расчеты по Д/С и эквивалентам	-	-	-	1 655 088
Расчеты по кредитам полученным	-	-	-	9 470 044
Расчеты процентов по кредитам полученным	-	-	-	139 730
Расчеты по прочим обязательствам	176 900	-	-	-

Ниже приведены незавершенные операции по связанным сторонам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Виды операций	ХАРАКТЕР ОТНОШЕНИЙ		
	Основной управленческий персонал	Дочерние связанные стороны	Прочие связанные стороны
Расчеты с поставщиками	-	35	-
Расчеты по прочим операциям	898	195	449 393
Расчеты с покупателями	2	7 015	1 771
Расчеты по займам полученным	-	421 050	86 000
Расчеты по кредитам полученным	-	-	7 196 463
Расчеты процентов по займам полученным	-	-	839
Расчеты процентов по кредитам полученным	-	-	74 305
Расчеты по Д/С и эквивалентам	-	-	65 986
Расчеты по прочим обязательствам	149 218	-	-

Состав и характер операций со связанными сторонами Общества:

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты от прочих связанных сторон выданы со сроками погашения с января 2025 года до декабря 2034 года и процентными ставками от 7,4% до 25,5% годовых (31 декабря 2023 года: кредиты от прочих связанных с января 2024 года до августа 2028 года и процентными ставками от 7,4% до 15,9% годовых). Неиспользованный кредитный лимит составляет 3 529 956 тыс. рублей (31 декабря 2023 года 4 803 537 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года номинальная сумма по процентному свопу, заключенному с прочей связанный стороной, составляет 472 224 тыс. руб.

Ниже приведено вознаграждение ключевому управлению персоналу за 2024 и 2023 годы:

	2024	2023
Оклад, включая премии	154 056	150 193
Отчисления в социальные фонды	25 244	24 073
Итого	179 300	174 266

Руководитель

31.03.2025



А.Л. Алёшкин