



Группа «Интерлизинг»

Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, и аудиторское заключение независимых аудиторов



Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение раскрываемой консолидированной финансовой отчетности	5
Раскрываемый консолидированный отчет о финансовом положении	6
Раскрываемый консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Раскрываемый консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	8
Раскрываемый консолидированный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	10
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3. Принципы подготовки и представления отчетности	11
4. Денежные средства и их эквиваленты	14
5. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	15
6. Прочая дебиторская задолженность	21
7. Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	21
8. Активы, предназначенные для продажи	22
9. Прочие активы	22
10. Кредиты, полученные от коммерческих банков	23
11. Привлеченные займы	24
12. Облигации выпущенные	25
13. Авансы, полученные от лизингополучателей	26
14. Прочие обязательства	27
15. Уставный капитал и субординированный заём	27
16. Нераспределенная прибыль	27
17. Прочие доходы	27
18. Прочие расходы	27
19. Операционные расходы	28
20. Налог на прибыль	28
21. Управление финансовыми рисками	29
22. Управление капиталом	37
23. Условные обязательства	37
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
25. Операции со связанными сторонами	40
26. Основные принципы учетной политики	43
27. Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие	49
28. События после отчетной даты	49

Аудиторское заключение независимых аудиторов о раскрываемой консолидированной финансовой отчетности

Участнику и Совету директоров ООО «Интерлизинг»

Мнение

Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность, состоящая из раскрываемого консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, раскрываемых консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и соответствующих примечаний, подготовлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности ООО «Интерлизинг» (далее – «Компания») и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

По нашему мнению, прилагаемая раскрываемая консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных аспектах с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью согласно принципам, изложенным в Примечании 3.

Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность

Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность не содержит всех раскрытий, требуемых Международными стандартами финансовой отчетности. Вследствие этого чтение раскрываемой консолидированной финансовой отчетности и нашего заключения об этой отчетности не заменяет чтения проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы и нашего заключения об этой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение об этой отчетности

В нашем заключении, датированном 29 марта 2024 года, мы выразили немодифицированное мнение о проаудированной консолидированной финансовой отчетности. Наше заключение также включало описание ключевых вопросов аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за раскрываемую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку раскрываемой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, изложенным в Примечании 3.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, согласуется ли раскрываемая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью на основе наших процедур, проведенных в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Мещеряков Сергей Юрьевич



Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 22006009416, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 396/22 от 01.07.2022

АО «Кэпт»

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

Москва, Россия

4 апреля 2024 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение раскрываемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном Аудиторском заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства ООО «Интерлизинг» и его дочерних компаний (далее - Группа) и независимых аудиторов в отношении раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Группы «Интерлизинг».

Руководство Группы отвечает за подготовку раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение ООО «Интерлизинг» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также консолидированные результаты их деятельности, консолидированное движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке раскрываемой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовка раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, утверждена 29 марта 2024 года и подписана от имени руководства Группы:




Савинов С. А.
Генеральный директор
29 марта 2024 года

ООО «Интерлизинг»

Российская Федерация, 194044, Санкт-Петербург, Пироговская набережная дом 17, корпус 1А, офис 302

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 950 902	441 565
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	5	49 483 218	28 799 400
Прочая дебиторская задолженность	6	579 432	454 406
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	7	3 620 648	4 245 460
Оборудование для передачи в лизинг		43 828	229 273
Активы, предназначенные для продажи	8	1 020 917	503 587
НДС к возмещению		841 678	687 216
Основные средства и НМА		143 371	11 467
Текущие налоговые активы		97 262	56 581
Отложенные налоговые активы	20	1 188 991	1 142 425
Прочие активы	9	454 191	360 452
Всего активы		59 424 438	36 931 832
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	10	21 528 999	14 660 694
Привлеченные займы	11	7 403 620	6 074 372
Облигации выпущенные	12	17 037 436	7 308 122
Авансы, полученные от лизингополучателей	13	3 276 497	2 526 876
НДС к уплате		-	4 660
Кредиторская задолженность		172 473	136 711
Текущие налоговые обязательства		207 163	156 231
Прочие обязательства	14	784 826	496 945
Всего обязательства		50 411 014	31 364 611
Капитал			
Уставный капитал	15	2 010 000	510 000
Нераспределенная прибыль	16	7 003 424	5 057 222
Всего капитал		9 013 424	5 567 222
Всего обязательства и капитал		59 424 438	36 931 833



Группа «Интерлизинг»

Раскрываемый консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2023	2022
Процентные доходы по лизингу		8 719 612	5 513 536
Прочие процентные доходы		92 411	53 104
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков	10	(2 177 553)	(1 383 382)
Процентные расходы по выпущенным облигациям	12	(1 453 174)	(420 059)
Процентные расходы по привлеченным займам	11	(780 530)	(780 437)
Чистый финансовый доход		4 400 766	2 982 762
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5	(471 611)	(312 898)
Чистый финансовый доход после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		3 929 155	2 669 864
Операционные доходы и расходы			
Операционные расходы	19	(1 712 969)	(1 286 633)
Финансовый результат от выбытия и переоценки активов для продажи	8	(62 401)	(72 502)
Расходы от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте		(2 015)	(5 053)
Доход при передаче в повторный лизинг		21 238	81 620
Обесценение и прочие резервы		(19 299)	23 714
Прочие доходы	17	787 771	496 925
Прочие расходы	18	(375 265)	(169 912)
Прибыль до налогообложения		2 566 215	1 738 023
Расходы по налогу на прибыль	20	(513 243)	(345 604)
Налог на сверхприбыль	20	(106 770)	-
Прибыль и общий совокупный доход за год		1 946 202	1 392 418



Примечания на страницах с 10 по 49 являются неотъемлемой частью данной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Интерлизинг»

Раскрываемый консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Субординированный заём	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток на 1 января 2022 года	10 000	500 000	3 664 804	4 174 804
Прибыль и общий совокупный доход за 2022 год	-	-	1 392 418	1 392 418
Конвертация субординированного займа	500 000	(500 000)	-	-
Остаток на 31 декабря 2022 года	510 000	-	5 057 222	5 567 222
Прибыль и общий совокупный доход за 2023 год	-	-	1 946 202	1 946 202
Взнос участника (Примечание 15)	1 500 000	-	-	1 500 000
Остаток на 31 декабря 2023 года	2 010 000	-	7 003 424	9 013 424



Савинов С.А.
Генеральный директор

29 марта 2024 года

Примечания на страницах с 10 по 49 являются неотъемлемой частью данной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Интерлизинг»

Раскрываемый консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

	2023	2022
Процентные доходы по лизингу	8 242 692	5 619 431
Прочие процентные доходы	92 433	29 099
Процентные расходы по кредитам банков	(2 126 261)	(1 372 142)
Процентные расходы по привлеченным займам	(660 047)	(785 025)
Процентные расходы по выпущенным облигациям	(1 244 773)	(329 662)
Прочие доходы	549 144	360 679
Прочие расходы	(259 807)	(111 479)
Операционные расходы	(1 965 923)	(1 252 564)
Налог на прибыль уплаченный	(656 328)	(858 923)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	1 971 130	1 299 414
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Погашение чистых инвестиций в лизинг	18 072 967	12 312 285
Авансы, полученные от лизингополучателей по не начавшимся договорам	13 257 437	7 746 749
НДС к возмещению и прочие активы	(139 638)	(15 383)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Оплата поставщикам за предмет лизинга	(53 457 521)	(30 705 414)
НДС к уплате и кредиторская задолженность	7 255	(18 698)
Прочие обязательства	860 521	28 270
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(19 427 849)	(9 352 777)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(220 432)	(3 847)
Поступление от продажи лизинговых активов	1 975 475	902 774
Предоставление займов	(67 000)	(703 128)
Погашение займов предоставленных	67 264	703 284
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	1 755 307	899 083
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение кредитов от коммерческих банков	23 264 184	19 464 234
Погашение кредитов коммерческих банков	(16 420 102)	(15 543 288)
Привлечение займов	6 183 269	4 102 360
Погашение привлеченных займов	(4 974 504)	(4 385 098)
Выпуск облигаций	12 000 000	5 000 000
Погашение, выкуп облигаций	(2 371 007)	(31 415)
Взнос участников в уставный капитал	1 500 000	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	19 181 840	8 606 793
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	39	(13)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	1 509 337	153 086
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	441 565	288 479
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 950 902	441 565

Савинов С.А.
Генеральный директор
29 марта 2024 года



Примечания на страницах с 10 по 49 являются неотъемлемой частью данной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность общества с ограниченной ответственностью «Интерлизинг» и его дочерних компаний (далее - Группа).

Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг» является материнской компанией Группы (далее - Компания). Компания зарегистрирована Межрайонной инспекцией ФНС № 17 по г. Санкт-Петербургу, свидетельство серия 78 № 0000835385 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 19.08.1999 за основным государственным регистрационным номером 1027801531031.

Основной вид деятельности Компании - финансовая аренда (лизинг). Компания предоставляет в лизинг оборудование, транспортные средства, специализированную строительную и дорожную технику на территории Российской Федерации.

Юридический адрес Компании (адрес места нахождения): 194044, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Пироговская набережная, дом 17, корпус 1А, офис 302.

По состоянию на 31 декабря 2023 года ООО «Интерлизинг» имеет шестьдесят три филиала в Российской Федерации (2022 г.: сорок три филиала). Дочерние компании ООО «Интерлизинг» не имели филиалов в 2023 и 2022 годах.

20 июля 2023 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» сохранило рейтинг кредитоспособности Компании на уровне ruA-, по рейтингу - стабильный прогноз.

Среднесписочная численность персонала Группы в 2023 году составила 716 человек (2022 г.: 528 человек).

В раскрываемую консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года включены следующие дочерние компании:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	31 декабря 2023	31 декабря 2022
			Доля прямого участия, %	Доля прямого участия, %
ООО «Мостлизинг»	РФ	Финансовый лизинг	100%	100%
ООО «ИЛ Финанс»	РФ	Прочее финансовое посредничество	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. С февраля 2022 года, после признания самопровозглашенных Донецкой и Луганской народных республик и начала специальной военной операции на Украине Российской Федерацией, а также после последовавшего осенью включения этих республик, а также Запорожской и Херсонской областей, в состав Российской Федерации по итогам проведенного референдума, вышеуказанные страны ввели дополнительные жесткие санкции в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в России. Кроме того, были введены ограничения на поставку различных товаров и услуг российским предприятиям. 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. Более того, существует риск введения дальнейших санкций и аналогичных форм давления. В ответ на санкционное давление Правительством Российской Федерации введен комплекс мер, представляющих собой контрсанкции, меры валютного контроля, ряд решений по ключевой ставке и иные специальные экономические меры по обеспечению безопасности и поддержанию устойчивости российской экономики.

Лишение российских компаний доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала в значительной степени компенсировалось развитием внутреннего рынка, в том числе за счет увеличения активности частных инвесторов. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек.

Тем не менее полностью оценить долгосрочные последствия введенных и возможных дополнительных санкций, на текущий момент представляется затруднительным. Данные события могут иметь отрицательное влияние на российскую экономику на горизонте ближайших лет, хотя вероятность этого постепенно снижается.

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

Инфляция

В 2023 году инфляция в России замедлилась и на 31 декабря 2023 года составила 7,12%. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2023 года	7,12%
31 декабря 2022 года	11,94%
31 декабря 2021 года	8,39%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности китайский Юань, доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

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

Дата	Доллар США	Евро	Китайский юань
31 декабря 2023 года	89,6883	99,1919	12,5762
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553	9,8949
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695	11,6503
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824	11,3119
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406	8,8594

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Основы представления отчетности. Данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена руководством Группы на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») согласно требованиям Федерального закона от 27 июля 2010 года №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» путем исключения из неё сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Группе и (или) её контрагентам.

Решение о составлении раскрываемой консолидированной финансовой отчетности принято руководством Группы на основании части 8 статьи 7 Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» и постановления Правительства Российской Федерации от 13 сентября 2023 года № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности». Состав

чувствительной информации определен руководством Группы на основании Постановления Правительства РФ от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, находится по местонахождению ООО «Интерлизинг» и может быть предоставлена в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность не содержит всей необходимой информации, раскрытие которой требуется для представления полного комплекта консолидированной финансовой отчетности Группы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, издаваемыми Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Настоящая раскрываемая консолидированная финансовая отчетность составлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) её контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для использования в иных целях.

На основании Постановления № 1102 от 4 июля 2023 года Группа руководствовалась принципами агрегированного представления сведений в отношении операций со связанными сторонами, а также исключила сведения о составе участников Группы.

Принципы оценки финансовых показателей. Данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления. Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности компаний Группы.

Непрерывность деятельности. Настоящая раскрываемая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка раскрываемой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики, и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

Примечания 5,21,26 - Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг. Группа анализирует дебиторскую задолженность лизингополучателей на предмет обесценения на регулярной основе. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа разработала Методику расчета резервов по лизинговому портфелю Малого бизнеса, которую применяет для оценки кредитных убытков.

3.1 Изменение представления сравнительной информации

В 2023 году было изменено представление данных в раскрываемом консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а также в раскрываемом отчете о движении денежных средств без изменения результатов деятельности с целью улучшения презентации данных для пользователей.

Раскрываемый консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	До корректировок	Эффект от корректировок	После корректировок	Причины корректировок
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов				
Чистые инвестиции в лизинг	(8 701 109)	8 701 109	-	
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	(1 916 328)	1 916 328	-	Выделение денежных потоков по погашению ЧИЛ и покупке основных средств
Прочая дебиторская задолженность	5 158	(5 158)	-	
Оборудование для передачи в лизинг	(74 177)	74 177	-	
Погашение чистых инвестиций в лизинг	-	12 312 285	12 312 285	
Авансы, полученные от лизингополучателей по не начавшимся договорам	-	7 746 749	7 746 749	
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств				
Авансы, полученные от лизингополучателей	672 829	(672 829)	-	
Оплата поставщику за предмет лизинга	-	(30 705 414)	(30 705 414)	
Поступления от продажи лизинговых активов для продажи	270 021	632 753	902 774	
Раскрываемый консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	До корректировок	Эффект от корректировок	После корректировок	Причины корректировок
Доходы за вычетом расходов от выбытия активов, предназначенных для продажи	103 311	(103 311)	-	Презентация финансового результата от выбытия и переоценки активов для продажи на нетто-основе
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки/обесценение по прочим активам	(152 099)	175 813	23 714	
Финансовый результат от выбытия и переоценки активов для продажи	-	(72 502)	(72 502)	

4. Денежные средства и их эквиваленты

Анализ кредитного качества расчетных счетов в банках и краткосрочных депозитов представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Депозиты овернайт	1 688 247	-
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом:	262 457	441 521
Рейтинг от AAA- до AAA+	9 067	11 844
Рейтинг от AA- до AA+	132 461	160 242
Рейтинг от A- до A+	34 660	83 251
Рейтинг от BBB- до BBB+	86 269	186 184
Прочие денежные средства и их эквиваленты	198	44
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 950 902	441 565

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2023 года отнесены к 1 стадии и не просрочены (31 декабря 2022 года: отнесены к 1 стадии и не просрочены). Определение стадий представлено в Примечании 26.

Депозиты овернайт представляют собой краткосрочные (до 5 рабочих дней) депозиты, размещенные на бирже ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»). По состоянию на 31 декабря 2023 года ставки по данным депозитам составляют от 15,3% до 16,01% (на 31 декабря 2022 года: остатки отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2023 года 1 контрагент имеет остатки, превышающие 10% статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (31 декабря 2022 года: 3 контрагента). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 1 688 247 тыс. рублей или 86,5% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (31 декабря 2022 года: 370 391 тыс. рублей или 83,9% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты»).

5. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг в разрезе договорных сроков погашения:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение 1 года	29 589 126	18 559 596
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 1 года до 2 лет	19 298 653	11 095 643
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 2 года до 3 лет	9 724 287	5 414 510
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 3 года до 4 лет	4 009 853	1 947 701
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 4 лет до 5 лет	1 376 951	570 926
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение периода свыше 5 лет	142 723	24
	64 141 593	37 588 400
Незаработанные доходы к получению в течение 1 года	(7 851 213)	(4 891 972)
Незаработанные доходы к получению в течение периода от 1 года до 5 лет	(6 244 325)	(3 520 450)
Незаработанные доходы к получению в течение периода свыше 5 лет	(17 734)	(2)
	(14 113 272)	(8 412 424)
Чистые инвестиции в лизинг к получению в течение 1 года	21 737 913	13 667 624
Чистые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 1 года до 5 лет	28 165 419	15 508 329
Чистые инвестиции в лизинг к получению в течение периода свыше 5 лет	124 989	22
	50 028 321	29 175 976
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(545 103)	(376 575)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	49 483 218	28 799 401

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в финансовый лизинг по категориям активов, переданных в лизинг:

	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Грузовой автотранспорт	18 205 502	36,4%	8 732 041	29,9%
Строительное оборудование	10 536 011	21,1%	6 520 142	22,3%
Легковые автомобили	10 112 452	20,2%	6 590 382	22,6%
Промышленное оборудование	6 373 359	12,7%	3 110 718	10,7%
Сельскохозяйственная техника и оборудование	3 221 124	6,4%	2 887 678	9,9%
Прочее оборудование	1 385 780	2,8%	1 008 241	3,5%
Прочие виды транспорта	194 093	0,4%	326 774	1,1%
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	50 028 321	100,0%	29 175 976	100,0%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(545 103)		(376 575)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	49 483 218		28 799 401	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по отраслям экономики лизингополучателей:

	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Транспорт	11 953 802	23,9%	5 933 036	20,3%
Строительство	10 098 119	20,2%	6 326 504	21,7%
Торговля	8 424 050	16,8%	4 408 555	15,1%
Производство	6 761 928	13,5%	3 465 577	11,9%
Услуги	6 093 804	12,2%	3 967 198	13,6%
Сельское и лесное хозяйство	4 498 462	9,0%	3 562 650	12,2%
Металлургия и машиностроение	1 942 916	3,9%	1 317 512	4,5%
Прочее	255 240	0,5%	194 944	0,7%
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	50 028 321	100,0%	29 175 976	100,0%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(545 103)		(376 575)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	49 483 218		28 799 401	

Средний срок лизинга - 37 месяцев, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей (31 декабря 2022 года: 36 месяцев).

Группа 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 2023 года по чистым инвестициям в лизинг в сумме 18 835 602 тыс. рублей предоставлено дополнительное обеспечение в виде поручительств от третьих лиц (31 декабря 2022 года: 6 910 347 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года чистые инвестиции в лизинг в сумме 2 199 811 тыс. рублей приходятся на пять крупнейших лизингополучателей, что составляет 4,4% чистых инвестиций в лизинг после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2022 года: 1 296 743 тыс. рублей приходятся на пять крупнейших лизингополучателей, что составляет 4,5% чистых инвестиций в лизинг после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки).

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) по чистым инвестициям в финансовый лизинг:

31 декабря 2023	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Резерв под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг на начало года	164 684	107 339	104 552	376 575
Переводы из стадии 1 в стадию 2	(51 616)	51 616	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 1	19 556	(19 556)	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 3	-	(105 034)	105 034	-
Переводы из стадии 3 в стадию 2	-	11 961	(11 961)	-
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	181 322	76 291	214 143	471 756
Переводы в расторжения	-	-	(303 228)	(303 228)
Резерв под ОКУ по чистым инвестициям в финансовый лизинг на конец года	313 946	122 617	108 540	545 103
31 декабря 2022	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Резерв под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг на начало года	76 185	26 115	81 469	183 769
Переводы из стадии 1 в стадию 2	(8 613)	8 613	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 1	6 044	(6 044)	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 3	-	(16 921)	16 921	-
Переводы из стадии 3 в стадию 2	-	853	(853)	-
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	91 068	94 723	127 259	313 050
Переводы в расторжения	-	-	(120 092)	(120 092)
Списание за счет ранее созданного резерва под ОКУ	-	-	(152)	(152)
Резерв под ОКУ по чистым инвестициям в финансовый лизинг на конец года	164 684	107 339	104 552	376 575

Изменение резервов под ОКУ в раскрываемом консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год состоит из создания резервов под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг на сумму 471 756 тыс. рублей и восстановления резерва под ОКУ по займам предоставленным на сумму 145 тыс. рублей (за 2022 год: 313 050 тыс. рублей и восстановления резервов под ОКУ по займам предоставленным на сумму 152 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2023 года займы предоставленные отсутствуют (31 декабря 2022 года: займы предоставленные зарезервированы на 100%).

За 2023 год были заключены новые договоры лизинга валовой стоимостью 37 374 220 тыс. рублей, по которым созданы резервы под ОКУ на 286 875 тыс. рублей (2022 год: 25 355 913 тыс. рублей, по которым созданы резервы под ОКУ на 227 762 тыс. рублей). В течение 2023 года было погашено по завершенным договорам лизинга 8 562 403 тыс. рублей, по которым были созданы резервы под ОКУ на 159 263 тыс. рублей (2022 год: 5 274 398 тыс. рублей, по которым были созданы резервы под ОКУ на 69 371 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года справедливая стоимость обеспечения по 3 стадии по меньшей мере равна чистой балансовой стоимости чистых инвестиций в финансовый лизинг, относящихся к третьей стадии с чистой балансовой стоимостью 491 040 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 524 312 тыс. рублей). Обеспечение представлено лизинговым имуществом.

Определение стадий представлено в Примечании 26.

При оценке резерва под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг Группа использует допущение, что просроченные чистые инвестиции в лизинг будут погашены в основном за счет продажи объекта лизинга. Расчет PD осуществляется на основании статистических моделей.

В 2023 году были внесены изменения в допущения модели оценки ожидаемых кредитных убытков с целью более точного расчета показателей LGD:

- Увеличен горизонт анализа статистики для оценки сценариев возвратов на основании накопленной статистики;
- Уточнен эффект дисконтирования при оценке стоимости обеспечения.

Эффект от указанных изменений составил 74 млн руб.

При определении размера резерва под кредитные убытки руководство делает следующие ключевые допущения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется:
 - от 6,34% до 85,70% по договорам, не находящимся в дефолте;
 - от 6,34% до 35,82% по договорам, находящимся в дефолте.
- годовая вероятность дефолта (PD) по непросроченным договорам варьируется от 2,6% до 6,2%.

При определении размера резерва под кредитные убытки руководство делает следующие ключевые допущения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется:
 - от 10,0% до 27,9% по договорам, не находящимся в дефолте;
 - от 10,0% до 56,92% по договорам, находящимся в дефолте.
- годовая вероятность дефолта (PD) по непросроченным договорам варьируется от 4,8% до 5,2%.

При сокращении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1 процент, размер резерва под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 494 832 тыс. рублей больше (соответственно на 31 декабря 2022 года на 287 994 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменения валовых инвестиций в лизинг в течение 2023 года:

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Валовые инвестиции в лизинг на 1 января 2022 года	34 942 129	1 871 106	775 165	37 588 400
Переводы из стадии 1 в стадию 2	(1 705 276)	1 705 276	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 1	276 529	(276 529)	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 3	-	(649 832)	649 832	-
Переводы из стадии 3 в стадию 2	-	97 589	(97 589)	-
Изменение стоимости валовых инвестиций	25 907 349	1 243 832	1 599 143	28 750 324
Списания	-	-	1 979	1 979
Переводы в расторжения	-	-	(2 199 110)	(2 199 110)
Валовые инвестиции в лизинг на 31 декабря 2023 года	59 420 731	3 991 442	729 420	64 141 593

Ниже представлен анализ изменения валовых инвестиций в лизинг в течение 2022 года:

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Валовые инвестиции в лизинг на 1 января 2021 года	25 915 909	691 377	333 790	26 941 076
Переводы из стадии 1 в стадию 2	(1 985 500)	1 985 500	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 1	206 053	(206 053)	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 3	-	(934 422)	934 422	-
Переводы из стадии 3 в стадию 2	-	11 222	(11 222)	-
Изменение стоимости валовых инвестиций	10 805 667	323 482	479 737	11 608 886
Списания	-	-	(160)	(160)
Переводы в расторжения	-	-	(961 402)	(961 402)
Валовые инвестиции в лизинг на 31 декабря 2022 года	34 942 129	1 871 106	775 165	37 588 400

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества чистых инвестиций в финансовый лизинг:

	31 декабря 2023			
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Минимальный кредитный риск	43 449 220	-	-	43 449 220
Средний кредитный риск	2 796 978	-	-	2 796 978
Высокий кредитный риск	-	3 182 544	-	3 182 544
Состояние дефолта	-	-	599 579	599 579
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	46 246 198	3 182 544	599 579	50 028 321
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(313 946)	(122 617)	(108 540)	(545 103)
Всего чистых инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	45 932 252	3 059 926	491 040	49 483 218

	31 декабря 2022			Итого
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	
Минимальный кредитный риск	25 161 657	-	-	25 161 657
Средний кредитный риск	1 896 781	-	-	1 896 781
Высокий кредитный риск	-	1 488 673	-	1 488 673
Состояние дефолта	-	-	628 864	628 864
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	27 058 438	1 488 673	628 864	29 175 975
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(164 684)	(107 339)	(104 552)	(376 575)
Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	26 893 754	1 381 334	524 312	28 799 400

Описание системы классификации кредитного риска представлено в Примечании 26.

Ниже приводится анализ чистых инвестиций в лизинг по договорам, где была допущена просрочка, по срокам возникновения просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	до 90 дней	от 90 дней до 1 года	от 1 до 2 лет	от 2 до 3 лет	Итого
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ОКУ с проченными платежами	4 524 034	111 818	17 579	18 310	4 671 741
Резерв под ОКУ	(202 701)	(12 164)	(2 023)	(18 310)	(235 198)
Итого чистых инвестиций в лизинг с просроченными платежами по состоянию на 31 декабря 2023 года	4 321 333	99 654	15 556	-	4 436 543

Ниже приводится анализ чистых инвестиций в лизинг по договорам, где была допущена просрочка, по срокам возникновения просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	до 90 дней	от 90 дней до 1 года	от 1 до 2 лет	Итого
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ОКУ с проченными платежами	3 131 639	253 783	11 597	3 397 019
Резерв под ОКУ	(36 529)	(13 051)	(11 597)	(61 177)
Итого чистых инвестиций в лизинг с просроченными платежами по состоянию на 31 декабря 2022 года	3 095 110	240 732	-	3 335 842

Обремененные активы:

По состоянию на 31 декабря 2023 года чистые инвестиции в лизинг до вычета ОКУ в сумме 3 136 455 тыс. рублей обременены залогом предметов лизинга (31 декабря 2022 года: 2 089 262 тыс. рублей), в сумме 8 614 773 тыс. рублей - залогом прав требований (31 декабря 2022 года: 3 768 440 тыс. рублей). Залог предоставлен в обеспечение кредитов, полученных от коммерческих банков (Примечание 10).

6. Прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Права требования по расторгнутым лизинговым договорам (за вычетом резерва)	501 318	409 110
Прочая дебиторская задолженность за вычетом резерва	78 114	42 272
Дебиторская задолженность от реализации активов, предназначенных для продажи (за вычетом резерва)	-	3 024
Итого прочей дебиторской задолженности (за вычетом резерва)	579 432	454 406

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 справедливая стоимость обеспечения по правам требования по меньшей мере равна их чистой балансовой стоимости. Обеспечение представлено правом собственности на имущество, ранее выступавшим объектом лизинга.

По состоянию на 31 декабря 2023 года прочая дебиторская задолженность до вычета резерва в сумме 150 247 тыс. рублей обременена залогом прав требований и залогом имущества/предметов лизинга (31 декабря 2022 года: 32 тыс. рублей обременены залогом прав требований).

Информация о залоге, предоставленном в обеспечение кредитов, полученных от коммерческих банков представлена в Примечании 10.

7. Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	3 666 123	4 299 066
За вычетом убытка от обесценения авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	(45 475)	(53 606)
Итого авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	3 620 648	4 245 460

Ниже представлен анализ изменения обесценения авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, в течение 2023 и 2022 годов:

	2023	2022
Обесценение авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, на 1 января	53 606	21 971
Изменение резерва по обесценению авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	(8 131)	31 635
Обесценение авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, на 31 декабря	45 475	53 606

Будущие контрактные обязательства по заключенным договорам с поставщиками оборудования по состоянию на 31 декабря 2023 года составляют 1 599 972 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 года: 2 571 057 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года авансы, выданные поставщикам оборудования, до вычета убытка от обесценения в сумме 33 753 тыс. рублей обременены залогом прав требований (31 декабря 2022 года: 387 982 тыс. рублей обременены залогом прав требований и залогом имущества/предметов лизинга). Залог предоставлен в обеспечение кредитов, полученных от коммерческих банков (Примечание 10).

8. Активы, предназначенные для продажи

	2023	2022
Стоимость активов, предназначенных для продажи на 1 января	503 587	134 855
Поступление	2 934 682	1 374 817
Выбытие	(2 348 650)	(948 806)
Начисленное обесценение	(68 702)	(57 279)
Стоимость активов, предназначенных для продажи на 31 декабря	1 020 917	503 587

В составе активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, изъятое у лизингополучателей при расторжении договоров лизинга по видам:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Грузовой автотранспорт	404 783	71 314
Строительное оборудование	172 785	247 807
Сельскохозяйственная техника и оборудование	165 054	21 519
Легковые автомобили	130 321	119 148
Промышленное оборудование	112 772	29 573
Прочие виды транспорта	18 376	10 640
Прочее оборудование	16 826	3 586
Итого активов, предназначенных для продажи	1 020 917	503 587

При передаче активов в повторный лизинг возникает разница между балансовой стоимостью актива, предназначенного для продажи и стоимостью при первоначальном признании чистых инвестиций в финансовый лизинг. Указанная разница признается в раскрываемом консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. За 2023 год доход при передаче в повторный лизинг составил 21 238 тыс. рублей (2022 год: 81 620 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года активы, предназначенные для продажи, до вычета резерва в сумме 266 763 тыс. рублей обременены залогом прав требований и залогом имущества/предметов лизинга (31 декабря 2022 года: 39 тыс. рублей обременены залогом прав требований). Информация о залоге, предоставленном в обеспечение кредитов, полученных от коммерческих банков представлена в Примечании 10.

9. Прочие активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы, выданные страховым компаниям, за страхование предметов лизинга	236 507	199 884
Авансовые платежи, выданные поставщикам административно-хозяйственных услуг (за вычетом резерва)	71 333	83 138
Судебные штрафы (за вычетом резерва)	62 993	31 731
Запасы	26 847	17 631
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	9 777	2 687
Авансовые платежи поставщикам транспортных услуг, услуг оценки и прочих услуг, связанных с сопровождением лизинговых договоров	1 483	709
Прочие авансы и предоплаты выданные	45 251	24 672
Итого прочих активов (за вычетом резерва)	454 191	360 452

Ниже представлена информация по рейтингам страховых компаний по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

Рейтинг страховой компании	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
ruAAA	164 018	147 299
ruAA+	7 260	12 452
ruAA	56 354	33 411
ruA+	4 813	6 675
ruA	-	47
ruAA-	4 062	-
Итого	236 507	199 884

10. Кредиты, полученные от коммерческих банков

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты банков получены от 8 российских банков (31 декабря 2022 года: 7 российских банков) и включают в себя следующие компоненты:

Дата	Валюта	Общая сумма кредитов	В т.ч. задолженность по процентам	Сроки погашения		Ставки, %	
				от	до	от	до
31 декабря 2023 года	Российские рубли	21 528 999	98 881	Января 2024	Март 2029	7,4%	17,8%
		21 528 999	98 881				
31 декабря 2022 года	Российские рубли	14 322 085	74 658	Января 2023	Сентября 2027	7,4%	17,35%
		338 609	-	Января 2025	Марта 2025	18,05%	21,5%
		14 660 694	74 658				

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 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Сумма обремененных активов (за вычетом ОКУ)	Сумма соответствующего обязательства	Сумма обремененных активов (за вычетом ОКУ)	Сумма соответствующего обязательства
зalog предметов лизинга	3 235 443	3 913 453	2 074 672	3 183 709
зalog прав требования	8 796 816	9 753 117	4 104 172	4 449 469
Всего залогов	12 032 259	13 666 570	6 178 844	7 633 178

Обремененные активы представлены чистыми инвестициями в лизинг, авансами, выданными поставщикам, активами, предназначенными для продажи и прочей дебиторской задолженностью.

Ниже представлено движение по кредитам, полученным от коммерческих банков:

	2023	2022
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, по состоянию на начало года	14 660 694	10 728 508
Денежные потоки за год		
Получение кредитов	23 264 184	19 464 234
Погашение кредитов	(16 420 102)	(15 543 288)
Погашение процентов	(2 126 261)	(1 372 142)
Неденежные потоки за год		
Начисление процентов за год	2 177 553	1 383 382
Банковские комиссии	(27 069)	-
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, по состоянию на конец года	21 528 999	14 660 694

Неиспользованный кредитный лимит (разница между одобренной и фактической суммой задолженности по кредитам) в банках по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 15 252 514 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 7 013 964 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года все ковенанты по привлеченному финансированию соблюдаются. В результате проведенного стресс-тестирования руководством Группы не выявлено значимого риска нарушения ковенантов по кредитным договорам из-за ухудшения экономической ситуации в РФ в результате введенных санкций, которое могло бы привести к возникновению у банков права досрочного истребования предоставленных Группе кредитных средств.

11. Привлеченные займы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы, полученные от физических лиц	7 348 310	5 865 322
Займы, полученные от юридических лиц	55 310	209 050
Итого привлеченных займов	7 403 620	6 074 372

Привлеченные заемные средства получены в виде займов от третьих компаний и физических лиц и включают следующие компоненты:

Дата	Валюта	Общая сумма привлеченных займов, тыс.рублей	В т.ч. задолженность по процентам, тыс.рублей	Сроки погашения		Ставки, %	
				от	до	от	до
31 декабря 2023 года							
Займы, полученные от юридических лиц							
	Российские рубли	55 310	260	Января 2024	Декабря 2026	10,2%	13,0%
Итого		55 310	260				
Займы, полученные от физических лиц							
	Российские рубли	7 348 310	111 568	Января 2024	Октября 2026	6,9%	17,0%
Итого		7 348 310	111 568				
Итого привлеченных займов на 31 декабря 2023 года		7 403 620	111 828				

Дата	Валюта	Общая сумма привлеченных займов, тыс.рублей	В т.ч. задолженность по процентам, тыс.рублей	Сроки погашения		Ставки, %	
				от	до	От	до
31 декабря 2022 года							
Займы, полученные от юридических лиц							
	Российские рубли	209 050	-	Августа 2023	Августа 2025	9,0%	12,5%
Итого		209 050	-				
Займы, полученные от физических лиц							
	Российские рубли	5 120 157	6 341	Января 2023	Ноябрь 2025	6,9%	14,0%
	Российские рубли	745 165	-	Января 2023	Июля 2024	15,0%	18,0%
Итого		5 865 322	6 341				
Итого привлеченных займов на 31 декабря 2022 года		6 074 372	6 341				

По состоянию на 31 декабря 2023 года по привлеченным Группой займам отсутствует предоставленное обеспечение (31 декабря 2022 года: отсутствует).

Ниже представлено движение по привлеченным займам за 2023 и 2022 годы:

	2023	2022
Всего привлеченных займов по состоянию на начало года	6 074 372	6 363 720
Денежные потоки за год		
Получение займов	6 183 269	4 102 360
Погашение займов	(4 974 504)	(4 385 098)
Погашение процентов	(660 047)	(785 025)
Неденежные потоки за год		
Начисление процентов за год	780 530	780 437
Курсовые разницы	-	(2 022)
Всего привлеченных займов по состоянию на конец года	7 403 620	6 074 372

12. Облигации выпущенные

Облигации выпущенные представлены следующим образом:

Серия	Дата размещения	Срок погашения	Купонная ставка, действующая на 31 декабря 2023 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
001P-01	Ноябрь 2020	Ноябрь 2023	-	-	835 760
001P-02	Сентябрь 2021	Сентябрь 2024	9,9%	757 470	1 497 049
001P-03	Июнь 2022	Июнь 2024	12,5%	749 604	1 485 834
001P-04	Ноябрь 2022	Ноябрь 2025	12,35%	3 517 204	3 489 479
001P-05	Март 2023	Март 2026	12,5%	2 996 002	-
001P-06	Август 2023	Август 2026	13,5%	4 516 754	-
001P-07	Ноябрь 2023	Ноябрь 2026	16,0%	4 500 402	-
Итого:				17 037 436	7 308 122

В 2020 году состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001P № 4B02-01-00380-R-001P от 15.07.2020 г. Амортизация не предусмотрена. Общий срок обращения 3 года.

В 2021 году состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001P № 4B02-02-00380-R-001P от 16.07.2021 г. 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 полугодии 2022 года состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001P № 4B02-03-00380-R-001P от 08.06.2022 г. Планируемая амортизация в дату окончания 5-8 купонов - по 25% от номинальной стоимости. Срок обращения 2 года.

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 г. 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 № 001P № 4B02-05-00380-R-001P от 15.02.2023 г. 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.

Во третьем квартале 2023 года состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001P № 4B02-06-00380-R-001P от 31.07.2023 г. 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 № 001P № 4B02-07-00380-R-001P от 03.10.2023 г. Планируемая амортизация в дату окончания 12-36 купонов - по 4% от номинальной стоимости. Срок обращения 3 года.

Ниже представлено движение по облигациям выпущенным за 2023 и 2022 годы:

	2023	2022
Всего облигаций, выпущенных по состоянию на начало года	7 308 122	2 344 344
Денежные потоки за год		
Выпуск, продажа облигаций	12 000 000	5 000 000
Погашение облигаций	(2 371 007)	(31 415)
Погашение процентов	(1 244 773)	(329 662)
Организация выпуска	(139 953)	(129 940)
Неденежные потоки за год		
Начисление процентов за год	1 453 174	420 059
Организация выпуска	31 873	34 736
Всего облигаций, выпущенных по состоянию на конец года	17 037 436	7 308 122

13. Авансы, полученные от лизингополучателей

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы по договорам, исполнение которых еще не начато	1 809 706	1 723 813
Платежи раньше установленных сроков	1 466 791	803 063
Итого авансов, полученных от лизингополучателей	3 276 497	2 526 876

14. Прочие обязательства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Резерв по вознаграждениям персоналу	218 118	168 669
Авансы от лизингополучателей по возмещаемым расходам	187 069	155 195
Резерв по судебным разбирательствам	161 655	80 433
Обязательства по аренде	135 741	-
Авансы, полученные от покупателей активов, предназначенных для продажи	15 913	7 256
Обязательства по неиспользованным отпускам	15 674	52 402
Прочие авансы и предоплаты полученные	50 656	32 990
Итого прочих обязательств	784 826	496 945

15. Уставный капитал и субординированный заём

Объявленный уставный капитал участников, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 2 010 000 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 510 000 тыс. рублей).

В 2023 году произведен взнос в уставный капитал в размере 1 500 000 тыс. рублей от единственного участника Группы, который отражен в составе капитала в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

16. Нераспределенная прибыль

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2023 года нераспределенная прибыль Компании составила 6 635 554 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 3 173 139 тыс. рублей). По итогам деятельности за 2023 год выплат участникам Компании не производилось (2022 год: выплат участникам Компании не производилось).

17. Прочие доходы

	2023	2022
Комиссионные доходы за заключение договоров страхования	399 797	249 105
Штрафы и пени, полученные по договорам финансовой аренды	350 108	228 676
Доходы по страховым возмещениям	24 813	8 067
Прочие доходы	13 053	11 077
Итого прочих операционных доходов	787 771	496 925

18. Прочие расходы

	2023	2022
Прочие расходы лизинговых договоров	212 306	73 687
Расходы по созданию резерва по судебным разбирательствам	88 209	57 931
Рекламные и маркетинговые расходы	74 750	33 679
Прочие расходы	-	4 615
Итого прочих операционных расходов	375 265	169 912

Прочие расходы лизинговых договоров представляют собой расходы по услугам изъятия и доставки оборудования, ремонта и хранения изъятого оборудования, юридическим услугам, оплату госпошлин и судебные расходы.

19. Операционные расходы

	2023	2022
Расходы на содержание персонала	1 354 592	1 036 626
Расходы ИТ	137 588	62 745
Амортизация основных средств и НМА	82 410	10 313
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	32 969	27 512
Расходы по аренде	16 682	62 106
Курьерские и почтовые услуги	13 987	9 907
Профессиональные услуги	12 403	10 985
Расходы на содержание основных средств	11 472	10 467
Процентные расходы по обязательствам по аренде	9 925	-
Услуги связи	8 506	6 689
Комиссионные расходы по банковским услугам	2 497	12 144
Прочие расходы	29 938	37 139
Итого административных расходов	1 712 969	1 286 633

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2023	2022
Текущий расход по налогу на прибыль	559 809	926 977
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(46 566)	(581 373)
Расходы по налогу на прибыль	513 243	345 604

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2023 году, составляет 20% (2022 год: 20%).

В 2023 году с учетом положений ч.1 ст.2, ч.2 ст.3, и ст.6 Федерального закона от 04.08.2023 № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль» Общество уплатило обеспечительный платеж по налогу на сверхприбыль в размере 106 770 тыс. рублей.

Ниже приведено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2023	2022
Прибыль до налогообложения	2 566 215	1 738 023
Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2023 г.: 20%, 2022 г.: 20%)	513 243	347 604
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	-	(2 000)
Расходы по налогу на прибыль	513 243	345 604

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств в целях составления раскрываемой консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу за 2023 год:

	Остаток на 1 января 2023 года	Признано в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2023 года
Чистые инвестиции в лизинг	1 085 004	(12 077)	1 072 927
Займы привлеченные	43	(43)	-
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	(32)	32	-
Активы, предназначенные для продажи	(144)	(2 067)	(2 211)
Прочие активы	(2 747)	22 231	19 484
Прочие обязательства	60 301	38 490	98 791
Чистые требования / (обязательства) по налогу на прибыль	1 142 425	46 566	1 188 991

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу за 2022 год:

	Остаток на 1 января 2022 года	Признано в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2022 года
Чистые инвестиции в лизинг	491 497	593 507	1 085 004
Займы привлеченные	(1 766)	1 809	43
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	820	(852)	(32)
Активы, предназначенные для продажи	(10 050)	9 906	(144)
Прочие активы	(9 657)	6 910	(2 747)
Прочие обязательства	90 208	(29 907)	60 301
Чистые требования / (обязательства) по налогу на прибыль	561 052	581 373	1 142 425

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы 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. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной финансовых убытков другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате выдачи займов, операций финансового лизинга и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в раскрываемом отчете о финансовом положении.

Группа управляет данным риском в рамках деятельности Кредитного комитета Группы. 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. Группа 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 Группы отслеживает концентрацию общей величины чистых инвестиций в финансовый лизинг, авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, и оборудования для лизинга по лизингополучателям.

Функция мониторинга кредитного риска возложена на Группу оценки кредитных рисков. Функция мониторинга просроченной задолженности возложена на Группу по работе с проблемной задолженностью.

При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере 2 лизинговых платежей и более, или при ином существенном нарушении условий договора лизинга (эксплуатация, страхование и прочее) Группа, как правило, инициирует расторжение договора лизинга с требованием возврата предмета лизинга. Когда позволяют условия, может быть реализована иная стратегия работы с проблемным активом (переуступка, реструктуризация, продолжение работы, судебное истребование и пр.). Непосредственное сопровождение исков в судах осуществляет Группа судебной работы. Сопровождением исполнительного производства по взысканию денежных средств занимается Группа по работе с проблемной задолженностью. Функция розыска и изъятия активов по расторгнутым договорам возложена Группе розыска. Функция продажи лизинговых активов, полученных от лизингополучателей, возложена на Отдел реализации проблемных активов. Группа по работе с проблемной задолженностью, Группа судебной работы, Группа розыска, Отдел реализации проблемных активов включены в состав единого подразделения - Блока правового сопровождения и работы с проблемными активами.

Система классификации кредитного риска

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска финансовым инструментам присваивается определенный уровень:

- Минимальный кредитный риск - устойчивое и стабильное финансовое положение контрагента, очень значительный запас прочности по уровню платежеспособности даже при ухудшении условий деятельности;
- Средний кредитный риск - устойчивое и стабильное финансовое положение, запас прочности по уровню платежеспособности клиента достаточный даже при ухудшении условий деятельности;
- Высокий кредитный риск - устойчивость финансового положения контрагента характеризуется низкой степенью надежности;
- Состояние дефолта - активы, которые соответствуют определению дефолта.

Группа использует внутреннюю систему рейтинга. Внутренний рейтинг присваивается на основе оценки финансового состояния контрагента и его платежной дисциплины.

Рейтинговые модели регулярно тестируются Группой на основе фактических данных о дефолтах и подлежат обновлению в случае необходимости. Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Рыночный риск. Группа подвержена 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 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа имеет активы и обязательства только в российских рублях. Все денежные потоки Группы выражены в российских рублях. По

состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы отсутствуют лизинговые сделки и привлеченные под них кредитные ресурсы банков, номинированные в иностранной валюте.

Риск процентной ставки. Группа 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 за счет капитала Группы, полученных от банков кредитов, средств частных и институциональных инвесторов, привлеченных в форме займов или облигаций. Группа финансирует новые договоры финансового лизинга за счет привлечения финансовых обязательств на аналогичный или максимально близкий 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 Группы.

Во всех договорах займа с частными инвесторами Группы отсутствует обязательство Группы досрочно вернуть сумму займа или изменить ставку по договорам по требованию займодавцев. Тем не менее в отдельных случаях с целью сохранения партнерских отношений Группа может идти навстречу наиболее значимым инвесторам и повышать ставку по действующим договорам или досрочно возвращать сумму займа, если это позволяет текущая ликвидность Группы.

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

	2023	2022
	Валюта - Рубли	Валюта - Рубли
Активы		
Займы предоставленные	-	14,6%
Чистые инвестиции в лизинг	23,8%	28,4%
Депозиты овернайт	от 15,3 % до 16,01%	-
Проценты, начисляемые на авансы, выданные поставщикам	11% + КС ЦБ*	11% + КС ЦБ
Обязательства		
Кредиты, полученные от коммерческих банков	12,9%	10,8%
Привлеченные займы	12,1%	11,5%
Выпущенные облигации	13,5%	11,9%

* Ключевая ставка Центрального банка РФ

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

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 Группа финансирует новые договоры финансового лизинга за счет привлечения финансовых обязательств на аналогичный или максимально близкий срок с учетом графиков лизинговых платежей по этим договорам.

Для целей регулярного мониторинга позиции по ликвидности Группы в целом руководство проводит анализ позиции Группы по ликвидности на основе анализа договорных недисконтированных денежных потоков по соответствующим финансовым активам и обязательствам.

Группа «Интерлизинг»

Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ распределения недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым активам Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года:

31 декабря 2023 года	До 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 955 450	-	-	-	-	-	1 955 450
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	15 332 057	13 783 871	34 409 745	142 722	473 198	-	64 141 593
Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	579 432	-	579 432
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	622 802	605 159	1 776 359	-	-	-	3 004 320
Оборудование для передачи в лизинг	11 766	11 568	20 494	-	-	-	43 828
Активы, предназначенные для продажи	-	1 020 917	-	-	-	-	1 020 917
НДС к возмещению	-	841 678	-	-	-	-	841 678
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	143 371	143 371
Текущие налоговые активы	97 262	-	-	-	-	-	97 262
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	1 188 991	1 188 991
Прочие активы	415 511	2 458	27 783	8 439	-	-	454 191
Итого потенциальных будущих поступлений по финансовым активам	18 434 848	16 265 651	36 234 381	151 161	1 052 630	1 332 362	73 471 033
31 декабря 2023 года	До 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Итого
Финансовые обязательства							
Кредиты, полученные от коммерческих банков	7 018 799	5 993 156	11 796 793	-	-	-	24 808 748
Привлеченные займы	3 947 826	2 371 736	1 744 375	-	-	-	8 063 937
Облигации выпущенные	2 364 375	3 311 878	15 237 521	-	-	-	20 913 774
Кредиторская задолженность	72 870	4 186	65 929	252	29 236	-	172 473
Авансы, полученные от лизингополучателей	636 056	338 740	488 596	3 398	-	-	1 466 790
Текущие налоговые обязательства	207 163	-	-	-	-	-	207 163
Прочие обязательства	606 384	29 556	140 048	3 622	5 216	-	784 826
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	14 853 473	12 049 252	29 473 262	7 272	34 452	-	56 417 711
Совокупный дисконтированный поток на 31 декабря 2023	3 581 375	4 216 399	6 761 119	143 889	1 018 178	1 332 362	17 053 322

Группа «Интерлизинг»

Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ распределения недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым активам Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года:

31 декабря 2022 года	До 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	442 808	-	-	-	-	-	442 808
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9 512 418	8 616 761	19 028 781	24	430 416	-	37 588 400
Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	454 406	-	454 406
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	890 127	809 229	1 777 195	-	49 530	-	3 526 081
Оборудование для передачи в лизинг	141 854	23 698	63 721	-	-	-	229 273
Активы, предназначенные для продажи	-	503 587	-	-	-	-	503 587
НДС к возмещению	-	687 216	-	-	-	-	687 216
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	11 467	11 467
Текущие налоговые активы	56 581	-	-	-	-	-	56 581
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	1 142 425	1 142 425
Прочие активы	308 889	20 154	16 030	1 769	13 610	-	360 452
Итого потенциальных будущих поступлений по финансовым активам	11 352 677	10 660 645	20 885 727	1 793	947 962	1 153 892	45 002 696
31 декабря 2022 года	До 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Итого
Финансовые обязательства							
Кредиты, полученные от коммерческих банков	4 696 116	3 992 097	7 770 366	-	-	-	16 458 579
Привлеченные займы	1 738 405	2 855 831	1 892 699	-	-	-	6 486 935
Облигации выпущенные	680 924	2 526 431	5 521 307	-	-	-	8 728 662
Кредиторская задолженность	49 718	8 331	67 506	1 620	9 536	-	136 711
Авансы, полученные от лизингополучателей	371 237	176 847	253 662	1 317	-	-	803 063
НДС к уплате	4 660	-	-	-	-	-	4 660
Текущие налоговые обязательства	156 231	-	-	-	-	-	156 231
Прочие обязательства	354 181	113 004	25 509	776	3 475	-	496 945
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 051 472	9 672 541	15 531 049	3 713	13 011	-	33 271 786
Совокупный дисконтированный поток на 31 декабря 2022	3 301 205	988 104	5 354 678	(1 920)	934 951	1 153 892	11 730 910

Группа «Интерлизинг»

Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей)

Также Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2023 года:

31 декабря 2023 года	До 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 950 902	-	-	-	-	-	1 950 902
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10 756 506	10 283 468	27 895 734	124 480	423 030	-	49 483 218
Прочая дебиторская задолженность	8 755	3 746	47 440	8 583	510 908	-	579 432
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	774 358	943 621	1 820 952	-	81 717	-	3 620 648
Оборудование для передачи в лизинг	11 766	11 568	20 494	-	-	-	43 828
Активы, предназначенные для продажи	-	1 020 917	-	-	-	-	1 020 917
НДС к возмещению	-	841 678	-	-	-	-	841 678
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	143 371	143 371
Текущие налоговые активы	97 262	-	-	-	-	-	97 262
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	1 188 991	1 188 991
Прочие активы	415 511	2 458	27 783	8 439	-	-	454 191
Всего активов	14 015 060	13 107 456	29 812 403	141 502	1 015 655	1 332 362	59 424 438
Обязательства							
Кредиты, полученные от коммерческих банков	5 900 328	5 109 023	10 519 648	-	-	-	21 528 999
Привлеченные займы	3 542 831	2 151 959	1 708 830	-	-	-	7 403 620
Облигации выпущенные	2 271 182	2 975 704	11 790 550	-	-	-	17 037 436
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 069 543	857 745	1 306 759	1 669	40 781	-	3 276 497
Кредиторская задолженность	72 870	4 186	65 929	252	29 236	-	172 473
Текущие налоговые обязательства	207 163	-	-	-	-	-	207 163
Прочие обязательства	606 384	29 556	140 048	3 622	5 216	-	784 826
Всего обязательств	13 670 301	11 128 173	25 531 764	5 543	75 233	-	50 411 014
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2023 года	344 759	1 979 283	4 280 639	135 959	940 422	1 332 362	9 013 424
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2023 года	344 759	2 324 042	6 604 681	6 740 640	7 681 062	9 013 424	

Просроченные чистые инвестиции в лизинг указаны в сумме платежей, которые просрочены.

Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, оборудование для передачи в лизинг и авансы, полученные от лизингополучателей отражены на основании сроков по договорам лизинга.

Группа «Интерлизинг»

Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

Группа 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 Группы не выявлена значимая вероятность появления разрывов ликвидности, которые не могли бы быть покрыты за счет имеющихся источников финансирования.

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена в таблице ниже:

31 декабря 2022 года	До 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	441 565	-	-	-	-	-	441 565
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6 627 519	6 440 417	15 343 394	23	388 048	-	28 799 401
Прочая дебиторская задолженность	781	4 786	27 675	7 155	414 009	-	454 406
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	1 091 877	1 224 267	1 911 797	-	17 519	-	4 245 460
Оборудование для передачи в лизинг	141 854	23 698	63 721	-	-	-	229 273
Активы, предназначенные для продажи	-	503 587	-	-	-	-	503 587
НДС к возмещению	-	687 216	-	-	-	-	687 216
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	11 467	11 467
Текущие налоговые активы	56 581	-	-	-	-	-	56 581
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	1 142 425	1 142 425
Прочие активы	308 889	20 154	16 030	1 769	13 610	-	360 452
Всего активов	8 669 066	8 904 125	17 362 617	8 947	833 186	1 153 892	36 931 833
Обязательства							
Кредиты, полученные от коммерческих банков	4 085 425	3 490 741	7 084 528	-	-	-	14 660 694
Привлеченные займы	1 578 753	2 640 661	1 854 958	-	-	-	6 074 372
Облигации выпущенные	654 967	2 132 173	4 520 982	-	-	-	7 308 122
Авансы, полученные от лизингополучателей	970 593	536 285	983 246	14 060	22 692	-	2 526 876
НДС к уплате	4 660	-	-	-	-	-	4 660
Кредиторская задолженность	49 718	8 331	67 506	1 620	9 536	-	136 711
Текущие налоговые обязательства	156 231	-	-	-	-	-	156 231
Прочие обязательства	354 181	113 004	25 509	776	3 475	-	496 945
Всего обязательств	7 854 528	8 921 195	14 536 729	16 456	35 703		31 364 611
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2022 года	814 538	(17 070)	2 825 888	(7 509)	797 483	1 153 892	5 567 222
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2022 года	814 538	797 468	3 623 356	3 615 847	4 413 330	5 567 222	

22. Управление капиталом

Основной задачей Группы в процессе управления капиталом является обеспечение достаточного уровня капитала для осуществления непрерывной деятельности с учетом установленных целей. В качестве основных показателей достаточности капитала используется отношение капитала к активам, а также отношение заемных средств к капиталу.

Для поддержания или изменения уровня достаточности капитала Группа может регулировать объем дивидендов, выплачиваемых участникам, получать дополнительное финансирование от участников или реализовывать активы с целью снижения задолженности.

Руководство считает, что величина капитала по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года является достаточной для поддержания стабильного функционирования Группы.

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по большинству исков не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности

Часть судебных разбирательств связано с урегулированием величины обязательств, возникающих у Группы перед лизингополучателями при расторжении лизинговых договоров и изъятии предметов лизинга. Группа оценивает потенциальную величину таких обязательств и учитывает их в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, может быть успешно оспорена соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию подобных неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки Группы. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Руководство Группы считает, что его текущая интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2023 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2022 г.: резерв не был сформирован).

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными договорами с финансовыми институтами. Особые условия включают в себя:

- Общие условия, связанные с основной деятельностью, такие как деловая этика и разумная осторожность, соответствие требованиям действующего законодательства страны, в которой расположена Группа, ведение правильного бухгалтерского учета, разработка контролей, проведение независимых аудиторских проверок и т.д.;
- Ограничительные общие условия, включают в себя ограничения (без согласия кредитора) на осуществление выплат дивидендов и прочего распределения прибыли, изменения в составе акционеров, ограничения по использованию активов и некоторых договоров;
- Финансовые условия, такие как отсутствие существенного снижения величины чистых активов и убыточной деятельности компаний Группы по данным финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в отчетном периоде, и отсутствие просроченной задолженности по кредитным договорам;
- Требование к отчетности обязуют Группу предоставлять свою проаудированную финансовую отчетность кредитору, а также определенную дополнительную информацию и любые другие документы по запросу.
- Несоблюдение этих особых условий может привести к негативным последствиям для Группы, включая увеличение стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года Группа соблюдает указанные выше условия, связанные с кредитными договорами с финансовыми институтами.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости. Диапазон ставок при расчете справедливой стоимости: чистые инвестиции в лизинг 20,34%-31,96% (31 декабря 2022 года: 21,1%-39%), кредиты, полученные от коммерческих банков 15,9% (31 декабря 2022 года: 11,4%), привлеченные займы 14%-16% (31 декабря 2022 года: 9,5%-12,2%).

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых инструментов:

На 31 декабря 2023 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	48 898 754	48 898 754	49 483 218
Обязательства					
Облигации выпущенные	18 367 650	-	-	18 367 650	17 037 436
Кредиты, полученные от коммерческих банков	-	-	20 383 116	20 383 116	21 528 999
Привлеченные займы	-	-	7 305 228	7 305 228	7 403 620

На 31 декабря 2022 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	29 574 176	29 574 176	28 799 401
Обязательства					
Облигации выпущенные	7 436 779	-	-	7 436 779	7 308 122
Кредиты, полученные от коммерческих банков	-	-	14 561 356	14 561 356	14 660 694
Привлеченные займы	-	-	6 063 347	6 063 347	6 074 372

Группа полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не представленных в таблицах выше, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Чистые инвестиции в лизинг. Чистые инвестиции в лизинг отражаются за вычетом резерва под ОКУ/обесценение. Оценочная справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Оценка резервов на обесценение чистых инвестиций в лизинг производится на основе подходов, указанных в Методике расчета резервов по лизинговому портфелю Малого бизнеса согласно Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в Группе компаний «Интерлизинг».

Дебиторская задолженность лизингополучателей и прочая дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности производится на основе подходов, указанных в Методике расчета резервов по лизинговому портфелю Малого бизнеса согласно Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в Группе компаний «Интерлизинг». Резерв под ОКУ по задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска.

Привлеченные займы. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой

облигации с фиксированным купоном, которые отражаются по амортизированной стоимости за вычетом затрат на выпуск.

Кредиторская задолженность. Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате. Долгосрочная кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной рыночной процентной ставке по кредитам, используемым для финансирования задолженности аналогичного характера.

22. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Прочие связанные стороны представляют собой компании, связанными с акционерами и высшим руководством Группы Интерлизинг.

Ниже приведены остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2023 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января 2023 года	-	186 184	186 184
Поступление	-	301 449	301 449
Выбытие	-	(401 364)	(401 364)
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2023 года	-	86 269	86 269
Чистые инвестиции в лизинг			
Чистые инвестиции в лизинг на 1 января 2023 года	1 307	210 853	212 160
Поступление	118	283 983	284 101
Выбытие	(537)	(275 104)	(275 641)
Чистые инвестиции в лизинг на 31 декабря 2023 года	888	219 732	220 620
Прочая дебиторская задолженность			
Дебиторская задолженность на 1 января 2023 года	-	1 043	1 043
Поступление	-	19 073	19 073
Выбытие	-	(18 172)	(18 172)
Прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2023 года	-	1 944	1 944
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг			
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг на 1 января 2023 года	-	150	150
Поступление	-	875	875
Выбытие	-	(1 025)	(1 025)
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг на 31 декабря 2023 года	-	-	-

Ниже приведены остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2022 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января 2022 года	-	173 613	173 613
Поступление	-	7 825 571	7 825 571
Выбытие	-	(7 813 000)	(7 813 000)
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2022 года	-	186 184	186 184
Чистые инвестиции в лизинг			
Чистые инвестиции в лизинг на 1 января 2022 года	1 724	-	1 724
Поступление	120	236 867	236 987
Выбытие	(537)	(26 014)	(26 551)
Чистые инвестиции в лизинг на 31 декабря 2022 года	1 307	210 853	212 160
Прочая дебиторская задолженность			
Дебиторская задолженность на 1 января 2022 года	-	6 337	6 337
Поступление	-	16 790	16 790
Выбытие	-	(22 084)	(22 084)
Прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2022 года	-	1 043	1 043
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг			
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг на 1 января 2022 года	-	-	-
Поступление	-	2 828	2 828
Выбытие	-	(2 678)	(2 678)
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг на 31 декабря 2022 года	-	150	150

Ниже приведены остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2023 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Привлеченные займы			
Привлеченные займы на 1 января 2023 года	-	83 461	83 461
Поступление	-	140 000	140 000
Проценты начисленные	-	3 437	3 437
Выбытие	-	(75 597)	(75 597)
Привлеченные займы на 31 декабря 2023 года	-	151 301	151 301
Кредиты, полученные от коммерческих банков			
Кредиты, полученные от коммерческих банков на 1 января 2023 года	-	6 424 974	6 424 974
Поступление	-	10 839 296	10 839 296
Проценты начисленные	-	826 926	826 926
Выбытие	-	(10 820 429)	(10 820 429)
Кредиты, полученные от коммерческих банков на 31 декабря 2023 года	-	7 270 767	7 270 767
Прочие обязательства			
Прочие обязательства на 1 января 2023 года	59 889	(32 451)	27 438
Поступление	174 266	399 633	573 899
Выбытие	(84 937)	(366 766)	(451 703)
Прочие обязательства на 31 декабря 2023 года	149 218	416	149 634

Ниже приведены остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2022 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Привлеченные займы			
Привлеченные займы на 1 января 2022 года	-	677 771	677 771
Поступление	-	-	-
ПФИ	-	50 695	50 695
Проценты начисленные	-	10 974	10 974
Выбытие	-	(655 979)	(655 979)
Привлеченные займы на 31 декабря 2022 года	-	83 461	83 461
Кредиты, полученные от коммерческих банков			
Кредиты, полученные от коммерческих банков на 1 января 2022 года	-	7 835 520	7 835 520
Поступление	-	11 857 396	11 857 396
Проценты начисленные	-	890 848	890 848
Выбытие	-	(14 158 790)	(14 158 790)
Кредиты, полученные от коммерческих банков на 31 декабря 2022 года	-	6 424 974	6 424 974
Прочие обязательства			
Прочие обязательства на 1 января 2022 года	58 811	209	59 020
Поступление	85 345	28 163	113 508
Выбытие	(84 267)	(60 823)	(145 090)
Прочие обязательства на 31 декабря 2022 года	59 889	(32 451)	27 438

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты от связанных сторон выданы со сроками погашения с января 2024 года до августа 2028 года и процентными ставками от 7,4% до 15,9% годовых (31 декабря 2022 года: кредиты от связанных сторон с января 2023 года до сентября 2027 года и процентными

ставками от 7,4% до 11,8% годовых). Неиспользованный кредитный лимит составляет 4 803 537 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 5 633 918 тыс. рублей).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023, за исключением вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по лизингу	124	60 190
Прочие процентные доходы	-	38 215
Процентные расходы по привлеченным займам	-	(48 289)
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков	-	(828 100)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(223)
Операционные расходы	-	(3 889)
Прочие процентные расходы	-	(3 436)
Прочие операционные доходы	-	9 571
Проценты по банковским гарантиям	-	(2 126)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие доходы	-	8 494
Процентные доходы по лизингу	135	3 283
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1 936)
Операционные расходы	-	(4 950)
Процентные расходы по привлеченным займам	-	(26 932)
Процентные расходы по кредитам банков	-	(890 848)
Убытки от операций с иностранной валютой	-	(8 555)
Прочие процентные расходы	-	(10 686)
Прочие процентные доходы	-	26 826

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет займы связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю, обеспечены поручительствами третьих лиц или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму займа.

Ниже приведено вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2023 и 2022 годы:

	2023	2022
Оклад и премии	150 193	76 413
Отчисления в социальные фонды	24 073	13 199
Итого	174 266	89 612

23. Основные принципы учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Дочерние компании. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержена риску, связанному с ее изменением, и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Анализ проводится с учетом влияния соглашений с лицами, обладающими правами голоса, а также прочими и потенциальными правами.

Финансовые инструменты

(1) Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Финансовые активы Группы удерживаются в рамках бизнес-модели «Удерживать для получения» с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Группа не осуществляет продажи финансовых активов. Соответственно, продажи активов из этих портфелей не ожидаются либо крайне редки.

(2) Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента, принимая во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (леверидж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег - например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

По состоянию на 31 декабря 2023 года долговые финансовые активы Банка, удерживаемые в рамках бизнес-модели «Удерживать для получения» соответствуют критерию SPPI.

(3) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу, проводя качественную и количественную оценку. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

(4) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в раскрываемом консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

(5) Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- займы предоставленные;
- чистые инвестиции в лизинг;
- авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг.

Финансовые активы отражаются в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(6) Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

Классификация по стадиям кредитного риска

На каждую отчетную дату Группа выполняет оценку определения факта существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента (Стадии 2 кредитного риска), используя следующие критерии:

- Длительность справедливой просроченной задолженности составляет от 31 до 90 дней (включительно);
- По ФА проведена реструктуризация и денежный поток остается на прежнем уровне или снижается не более чем на один процент и количество дней просроченной задолженности на момент проведения реструктуризации не превышает 30 дней;
- Для индивидуально оцениваемых активов: значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении внутреннего кредитного рейтинга, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания.

События дефолта (критерии стадии 3 кредитного риска) группируются по категориям, которые отражают различную оценку вероятности признания убытка по данному ЛП (лизингополучателю)/ФА (финансовому активу):

КАТЕГОРИЯ	УЧЕТ
События дефолта, связанные с фактическим обслуживанием долга	
Событие дефолта «более 90 дней длительности справедливой просроченной задолженности»	на уровне ФА
События дефолта, связанные с процедурами возврата долга	
Вынужденная реструктуризация	на уровне ФА
Введение в отношении контрагента по сделке (лизингополучатель/поручитель/поставщик) процедуры наблюдения или конкурсного производства	на уровне ЛП
Получение информации о ликвидации ЛП	на уровне ЛП
Расторжение договора ФА и/или изъятие ПЛ	на уровне ФА
Индикаторы вероятной неплатежеспособности	
Зафиксированное обращение ЛП, свидетельствующее о неспособности исполнять свои обязательства согласно действующим условиям договора или выявление информации, свидетельствующей о неспособности ЛП исполнять обязательства	на уровне ФА / ЛП

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ), на коллективной и индивидуальной основе в зависимости от суммы задолженности контрагентов.

Принципы оценки обесценения на коллективной основе

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

- PD (probability of default) - оценка вероятности наступления события дефолта - рассчитывается 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 (NIL). После изъятия предмета лизинга остаток непогашенной инвестиции переходит в актив для продажи, резерв начисляется только на просроченную задолженность.

Ожидаемые кредитные убытки оцениваются:

- за 12 месяцев для финансовых активов (далее - ФА), по которым не произошло значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания (1 Стадия обесценения);
- за весь срок жизни для ФА, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (2 Стадия обесценения), а также по обесцененным финансовым активам (3 Стадия обесценения).

Расчет Резервов осуществляется на ежеквартальной основе.

ФА, по которым балансовая стоимость не превышает порог существенности (балансовая стоимость до 0,0005% от размера лизингового портфеля) не попадают в расчет ОКУ. Суммарная задолженность ФА, которые являются незначительными для расчета ОКУ, должна составлять не более 0,005% от размера лизингового портфеля.

Просроченная задолженность до 1000 рублей является незначительной и по ней не рассчитывается длительность справедливой просроченной задолженности.

Принципы оценки обесценения на индивидуальной основе

Все предоставленные займы, а также финансовые активы если суммарная задолженность по всем ФА лизингополучателей превышает 150 миллионов рублей рассматриваются индивидуально. На индивидуальной основе могут резервироваться финансовые активы, отличающиеся от стандартных продуктов.

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, основанной на показателях финансовой отчетности.

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).

Лизинг

Все договоры лизинга Группы являются договорами финансового лизинга, по условиям которых происходит перенос по существу всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом.

Признание чистых инвестиций в лизинг. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие валовые инвестиции в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в данном лизинговом договоре. Процентная ставка, применяемая по лизинговым договорам, является ставкой дисконтирования, при которой текущая стоимость валовых инвестиций в лизинг равна справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой неполученный доход от финансового лизинга. Данный доход признается в течение срока лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга.

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. В состав прямых первоначальных затрат включаются расходы на премирование МКУ,

которые представляют собой премии менеджеров со взносами в фонды, которые они получают за заключение договора лизинга (20% на момент получения аванса по ЛД, 80% в момент поставки предмета лизинга по ЛД). 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.

Списание чистых инвестиций в лизинг. Все финансовые активы, по которым длительность справедливой просроченной задолженности превышает 1095 дней, а также финансовые активы, по которым предметы лизинга полностью реализованы, попадают под списание. Списание происходит за счет сформированного резерва в размере 100%.

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 ожидаемые кредитные убытки.

Авансы, полученные от лизингополучателей. Платежи, осуществляемые лизингополучателем до первоначального признания лизинга, отражаются как авансы полученные, которые впоследствии корректируют дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в момент первоначального признания лизинга. Авансовые платежи отражаются по себестоимости.

Налог на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость (далее - «НДС»), относящийся к доходам от лизинговой деятельности, перечисляется к уплате в бюджет после погашения дебиторской задолженности клиентов. НДС по приобретенным материальным ценностям уменьшает сумму НДС, начисленного к уплате в бюджет, при условии полной оплаты приобретенных ценностей. Налоговые органы допускают зачет НДС при расчете суммы налога к уплате, поэтому НДС к уплате и НДС к возмещению отражаются на нетто-основе в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Оборудование для передачи в лизинг. Оборудование для лизинга включает оборудование, приобретенное для последующей передачи в лизинг. Это оборудование отражается по стоимости приобретения.

Активы, предназначенные для продажи. Активы, предназначенные для продажи, представляют собой активы, возвращенные лизингополучателями, и оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Если текущая стоимость актива превышает справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу, текущая стоимость уменьшается и обесценение лизинговых активов для продажи отражается в прибыли или убытке за год.

Аренда. В момент заключения договора организация оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Группа как арендатор

Основная часть основных средств Группы представляет собой активы в форме права пользования. Группа приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды. Группа признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Группа как арендодатель

Группа признает арендные платежи, полученные по договорам операционной аренды, в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе и средства на текущих счетах и краткосрочных депозитах в банках и в других финансовых институтах.

Бессрочные субординированные займы. Привлеченные Группой субординированные займы с бессрочным сроком погашения, по которым не производятся обязательные процентные платежи, классифицируются как капитал.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. Руководство считает, что оно адекватно предусмотрело налоговые обязательства на основании интерпретаций текущего налогового законодательства, официальных заключений и решений суда.

Налог на прибыль. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основываются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих расходов раскрываемого консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Презентация оборотных и внеоборотных активов и обязательств. Руководство считает, что Группа не имеет четко идентифицируемого операционного цикла. Следовательно, руководство решило, что представление активов и обязательств в раскрываемом консолидированном отчете о финансовом положении в порядке их ликвидности вместе с раскрытиями по позиции ликвидности предоставляет информацию, которая является надежной и более уместной, чем представление оборотных и внеоборотных активов и обязательств.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

В соответствии с Уставом Компании ни один из участников не имеет права выхода из Компании в одностороннем порядке. Соответственно, на основании МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности - Раскрытие информации о капитале» чистые активы, приходящиеся на участников, были отражены в финансовой отчетности в составе капитала.

Отражение доходов и расходов. Доход от финансового лизинга признается в течение срока лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, который предполагает постоянную ставку доходности в течение всего срока действия договора лизинга.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или

обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении дебиторской задолженности лизингополучателей, выданных займов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Процентный или иной инвестиционный доход не вычитается при расчете имеющейся в наличии для капитализации суммы затрат по займам, за исключением случаев, когда Группа привлекает особые заимствования для приобретения квалифицируемого актива и получает инвестиционный доход от временных инвестиций средств, полученных через такие особые заимствования.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх единого социального налога.

Обесценение нефинансовых активов. Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, отличных от биологических активов, инвестиционной недвижимости, запасов и отложенных налоговых активов, проверяется на каждую отчетную дату с целью определения признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости.

Сегментный анализ. Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает прибыли либо несет убытки, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Группа действует в одном операционном сегменте (лизинг).

27. Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности. Ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

28. События после отчетной даты

В январе 2024 года в составе Группы была произведена реорганизация в форме присоединения дочерней компании ООО «Мостлизинг» к другой дочерней компании ООО «ИЛ Финанс». Реорганизация была проведена в целях упрощения и повышения эффективности внутренних процессов в Группе. Данное событие не оказало влияние на консолидированные показатели Группы.