



Группа «Интерлизинг»

Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 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	11
3. Принципы подготовки и представления отчетности	12
4. Денежные средства и их эквиваленты	13
5. Чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости, связанные с договорами лизинга	14
6. Прочая дебиторская задолженность	20
7. Авансы, выданные поставщикам оборудования приобретаемого для передачи в лизинг	20
8. Активы, предназначенные для продажи	21
9. Прочие активы	22
10. Кредиты, полученные от коммерческих банков	22
11. Привлеченные займы	23
12. Облигации выпущенные	25
13. Авансы, полученные от лизингополучателей	26
14. Прочие обязательства	26
15. Уставный капитал и субординированный заём	26
16. Нераспределенная прибыль	27
17. Прочие доходы	27
18. Прочие расходы	27
19. Операционные расходы	27
20. Налог на прибыль	28
21. Управление финансовыми рисками	29
22. Управление капиталом	35
23. Условные обязательства	35
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
25. Операции со связанными сторонами	38
26. Основные принципы учетной политики	42
27. Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие	48
28. Приобретение дочерней компании	48

Аудиторское заключение независимых аудиторов о раскрываемой консолидированной финансовой отчетности

Участникам и Совету директоров ООО «Интерлизинг»

Мнение

Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность, состоящая из раскрываемого консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, раскрываемого консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год, раскрываемого консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за 2024 год и раскрываемого консолидированного отчета о движении денежных средств за 2024 год, 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 2024 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 30 апреля 2025 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 отчетности на основе наших процедур, проведенных в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

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



Мещеряков Сергей Юрьевич

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

АО «Кэпт»

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

Москва, Россия

30 апреля 2025 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение раскрываемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 2024 года, а также консолидированные результаты их деятельности, консолидированное движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 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;
- 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 2024 года, утверждена 30 апреля 2025 года и подписана от имени руководства Группы:



Алешкин А.Л.
Генеральный директор
30 апреля 2025 года

ООО «Интерлизинг»

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

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	4 516 350	1 950 902
Чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости, связанные с договорами лизинга	5	80 436 848	49 483 218
Прочая дебиторская задолженность	6	1 069 779	579 432
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	7	4 153 888	3 620 648
Оборудование для передачи в лизинг		29 254	43 828
Активы, предназначенные для продажи	8	1 507 227	1 020 917
НДС к возмещению		463 588	841 678
Основные средства и НМА		563 441	143 371
Текущие налоговые активы		32 788	97 262
Отложенные налоговые активы	20	1 307 000	1 188 991
Прочие активы	9	728 937	454 191
Всего активы		94 809 100	59 424 438
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	10	37 667 772	21 528 999
Привлеченные займы	11	4 045 597	7 403 620
Облигации выпущенные	12	30 157 468	17 037 436
Авансы, полученные от лизингополучателей	13	4 519 198	3 276 497
НДС к уплате		536 301	-
Кредиторская задолженность		227 864	172 473
Текущие налоговые обязательства		104 089	207 163
Отложенные налоговые обязательства	20	1 155 726	
Прочие обязательства	14	964 368	784 826
Всего обязательства		79 378 383	50 411 014
Капитал			
Уставный капитал	15	5 849 915	2 010 000
Нераспределенная прибыль	16	9 580 802	7 003 424
Всего капитал		15 430 717	9 013 424
Всего обязательства и капитал		94 809 100	59 424 438



Алешкин А.Л.
Генеральный директор
30 апреля 2025 года

		2024	2023 (пересмотрено)
	Прим.		
Процентные доходы по лизингу		12 953 325	8 068 520
Прочие процентные доходы		1 353 229	743 503
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков	10	(4 699 643)	(2 177 553)
Процентные расходы по выпущенным облигациям	11	(3 093 171)	(1 453 174)
Процентные расходы по привлеченным займам	12	(863 683)	(780 530)
Чистый финансовый доход		5 650 057	4 400 766
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5	(563 302)	(471 611)
Чистый финансовый доход после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		5 086 755	3 929 155
Операционные доходы и расходы			
Операционные расходы	19	(2 589 150)	(1 712 969)
Финансовый результат от выбытия активов для продажи		(422 639)	(62 401)
Доходы/(расходы) от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте		64	(2 015)
Доход при передаче в повторный лизинг		-	21 238
Обесценение и прочие резервы	8	(352 013)	(19 299)
Прочие доходы	17	1 088 251	787 771
Прочие расходы	18	(545 877)	(375 265)
Приобретение дочерней компании	28	466 724	-
Прибыль до налогообложения		2 732 115	2 566 215
Расходы по налогу на прибыль	20	(154 737)	(513 243)
Налог на сверхприбыль	20	-	(106 770)
Прибыль и общий совокупный доход за год		2 577 378	1 946 202

Группа «Интерлизинг»

Раскрываемый консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток на 1 января 2023 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
Прибыль и общий совокупный доход за 2024 год	-	2 577 378	2 577 378
Взнос участника (Примечание 15)	3 839 915	-	3 839 915
Остаток на 31 декабря 2024 года	5 849 915	9 580 802	15 430 717

Примечания на страницах с 10 по 50 являются неотъемлемой частью данной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

	2024	2023 (пересмотрено)
Процентные доходы по лизингу	12 192 135	7 591 600
Прочие процентные доходы	1 335 787	743 525
Процентные расходы по кредитам банков	(4 494 484)	(2 126 261)
Процентные расходы по привлеченным займам	(841 040)	(660 047)
Процентные расходы по выпущенным облигациям	(2 806 138)	(1 244 773)
Прочие доходы	1 063 968	549 144
Прочие расходы	(542 665)	(259 807)
Операционные расходы	(2 454 071)	(1 965 923)
Налог на прибыль уплаченный	(449 131)	(656 328)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	3 004 361	1 971 130
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Погашение чистых инвестиций в лизинг	28 061 682	18 072 967
Авансы, полученные от лизингополучателей по не начавшимся договорам	15 723 387	13 257 437
НДС к возмещению и прочие активы	462 644	(139 638)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Оплата поставщикам за предмет лизинга	(62 099 957)	(53 457 521)
Кредиторская задолженность	194	7 255
Прочие обязательства	(14 457)	860 521
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(14 862 146)	(19 427 849)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(98 911)	(220 432)
Поступление от продажи лизинговых активов	2 814 254	1 975 475
Предоставление займов	-	(67 000)
Погашение займов предоставленных	-	67 264
Приобретение дочерней компании, за вычетом приобретенных денежных средств (Примечание 28)	(3 383 040)	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(667 697)	1 755 307
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение обязательства по аренде	(85 723)	-
Привлечение кредитов от коммерческих банков	29 230 956	23 264 184
Погашение кредитов коммерческих банков	(19 418 133)	(16 420 102)
Привлечение займов	7 060 820	6 183 269
Погашение привлеченных займов	(6 601 570)	(4 974 504)
Выпуск облигаций	12 200 000	12 000 000
Погашение, выкуп облигаций	(4 291 050)	(2 371 007)
Взнос участников в уставный капитал	-	1 500 000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	18 095 300	19 181 840
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	(9)	39
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	2 565 448	1 509 337
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 950 902	441 565
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4 516 350	1 950 902

Примечания на страницах с 10 по 50 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 2024 года ООО «Интерлизинг» имеет шестьдесят шесть филиалов в Российской Федерации (2023 г.: шестьдесят три филиала). В январе 2025 года открыто еще четырнадцать филиалов, итого по состоянию на 31 января 2025 года ООО «Интерлизинг» имеет восемьдесят филиалов. Дочерние компании ООО «Интерлизинг» имеют двадцать филиалов по состоянию на 31 декабря 2024 года (дочерние компании не имели филиалов в 2023 году).

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

Среднесписочная численность персонала Группы в 2024 году составила 1 161 человек (2023 г.: 716 человек).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года состав участников Компании был следующим:

	2024	2023
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «ИЛ Холдинг»	99,9997	-
ООО "УК "БФА" Д.У. ЗПИФ комбинированный "Радиян"	0,0003	-
Учредитель	-	100
Итого	100	100

В раскрываемую консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года включены следующие дочерние компании:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	31 декабря 2024	31 декабря 2023
			Доля прямого участия, %	Доля прямого участия, %
ООО «Практика ЛК»	РФ	Финансовый лизинг	100	-
ООО «ИЛ Финанс»	РФ	Прочее финансовое посредничество	100	100
ООО «Мостлизинг»	РФ	Финансовый лизинг	-	100

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.

В декабре 2024 года осуществлена сделка по приобретению доли (100%) в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Практика ЛК». Эффект от приобретения дочерней компании представлен в Примечании 28.

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.

В 2024 году события в Украине продолжали оказывать значительное влияние на экономическую среду, в которой осуществляет деятельность Общество. В отношении Правительства РФ, а также многих крупных финансовых институтов, других предприятий и физических лиц в России продолжают действовать и вводятся новые санкции со стороны Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза и некоторых других стран. В частности, были введены ограничения на экспорт и импорт товаров, включая установление предельного уровня цен на отдельные виды сырьевых товаров, введены ограничения на оказание определенных видов услуг российским организациям, заблокированы активы ряда российских физических и юридических лиц, установлен запрет на ведение корреспондентских счетов, отдельные крупные банки отключены от международной системы обмена финансовыми сообщениями SWIFT, реализованы иные меры ограничительного характера. Также в контексте введенных санкций ряд крупных международных компаний из США, Европейского союза и некоторых других стран прекратили, значительно сократили или приостановили собственную деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами.

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

Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. Во втором полугодии 2024 года произошло повышение ключевой ставки с 16% до 21%.

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

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

Представленная 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 2024 году рост инфляция в России ускорился и на 31 декабря 2024 года инфляция составила 9,52%. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2024 года	9,52%
31 декабря 2023 года	7,12%
31 декабря 2022 года	11,94%
31 декабря 2021 года	8,39%
31 декабря 2020 года	4,9%

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 2024 года	101,6797	106,1028	13,4272
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

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 2024 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 2024 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 контролирующих сторонах Группы.

Принципы оценки финансовых показателей. Данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением активов, предназначенных для продажи.

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 и финансовым активам по амортизированной стоимости. 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.

Примечание 28 - суждения в отношении определения справедливой стоимости чистых идентифицируемых активов приобретенной компании.

4. Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Депозиты овернайт	496 515	1 688 247
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом:	2 216 098	262 457
Рейтинг от AAA- до AAA+	65 594	9 067
Рейтинг от AA- до AA+	367 866	132 461
Рейтинг от A- до A+	1 779 293	34 660
Рейтинг от BBB- до BBB+	-	86 269
Рейтинг от BB- до BB+	11	-
Рейтинг от B- до B+	461	-
Без кредитного рейтинга	2 873	-
Депозитные счета в банках с кредитным рейтингом:	1 803 630	-
Рейтинг от AAA- до AAA+	300 000	-
Рейтинг от AA- до AA+	203 630	-
Рейтинг от A- до A+	1 300 000	-
Прочие денежные средства и их эквиваленты	107	198
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 516 350	1 950 902

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2024 года отнесены к 1 стадии и не просрочены (31 декабря 2023 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 ММББ-РТС». По состоянию на 31 декабря 2024 года ставки по данным депозитам составляют от 21,0% до 21,55% (на 31 декабря 2023 года: от 15,3% до 16,01%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года 2 контрагента имеет остатки, превышающие 10% статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (31 декабря 2023 года: 1 контрагент). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 3 173 957 тыс. рублей или 70,3% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (31 декабря 2023 года: 1 688 247 тыс. рублей или 86,5% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты»).

5. Чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости, связанные с договорами лизинга

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости, связанные с договорами лизинга (далее - финансовые активы по амортизированной стоимости) включают:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение 1 года	50 203 530	26 887 357
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 1 года до 2 лет	29 387 671	17 676 009
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 2 лет до 3 лет	13 960 618	9 017 293
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 3 лет до 4 лет	5 265 575	3 726 403
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 4 лет до 5 лет	1 444 860	1 220 011
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение периода свыше 5 лет	170 113	32 817
	100 432 367	58 559 890
Незаработанные доходы к получению в течение 1 года	(14 138 627)	(7 192 562)
Незаработанные доходы к получению в течение периода от 1 года до 5 лет	(10 864 881)	(5 705 927)
Незаработанные доходы к получению в течение периода свыше 5 лет	(42 717)	(3 987)
	(25 046 225)	(12 902 476)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг к получению в течение 1 года	36 064 903	19 694 795
Чистые инвестиции в финансовый к получению в течение периода от 1 года до 5 лет	39 193 843	25 933 789
Чистые инвестиции в финансовый лизинг к получению в течение периода свыше 5 лет	127 396	28 830
	75 386 142	45 657 414
Финансовые активы по амортизированной стоимости	6 132 660	4 370 907
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	81 518 802	50 028 321
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 081 954)	(545 103)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	80 436 848	49 483 218

Финансовые активы по амортизированной стоимости представляют собой дебиторскую задолженность по сделкам продажи с обратной арендой, в которых Группа приобретает актив у продавца и передает актив продавцу в аренду с предоставлением продавцу права выкупа актива по окончании срока аренды. Группа применяет требования МСФО 9 по учету таких операций, так как Группа не получает контроль над приобретаемым активом.

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

	На 31 декабря 2024 года		На 31 декабря 2023 года	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Грузовой автотранспорт	32 409 659	39,76%	18 205 502	36,4%
Строительное оборудование	16 906 764	20,74%	10 536 011	21,1%
Легковые автомобили	15 431 488	18,93%	10 112 452	20,2%
Промышленное оборудование	11 152 329	13,68%	6 373 359	12,7%
Сельскохозяйственная техника и оборудование	3 621 994	4,44%	3 221 124	6,4%
Прочее оборудование	1 573 498	1,93%	1 385 780	2,8%
Прочие виды транспорта	423 070	0,52%	194 093	0,4%
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	81 518 802	100,0%	50 028 321	100,0%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 081 954)		(545 103)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	80 436 848		49 483 218	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в финансовый лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по отраслям экономики лизингополучателей:

	На 31 декабря 2024 года		На 31 декабря 2023 года	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Транспорт	22 349 189	27,5%	11 953 802	23,9%
Строительство	17 159 624	21,0%	10 098 119	20,2%
Торговля	11 766 575	14,4%	8 424 050	16,8%
Услуги	10 906 602	13,4%	6 093 804	12,2%
Производство	9 811 370	12,0%	6 761 928	13,5%
Сельское и лесное хозяйство	5 733 165	7,0%	4 498 462	9,0%
Металлургия и машиностроение	3 585 124	4,4%	1 942 916	3,9%
Прочее	207 153	0,3%	255 240	0,5%
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	81 518 802	100,0%	50 028 321	100,0%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 081 954)		(545 103)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	80 436 848		49 483 218	

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 2023 года: 37 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 2024 года по чистым инвестициям в финансовый лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости в сумме 35 147 811 тыс. рублей предоставлено дополнительное обеспечение в виде поручительств от третьих лиц (31 декабря 2023 года: 18 921 234 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости в сумме 3 506 237 тыс. рублей приходятся на пять крупнейших лизингополучателей, что составляет 4,4 % статьи (31 декабря 2023 года: 2 199 811 тыс. рублей или 4,4%).

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

31 декабря 2024 года	1 стадия	2 стадия	3 стадия	РОСІ активы	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	313 946	122 617	108 540	-	545 103
Переводы из стадии 1 в стадию 2	(338 447)	338 447	-	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 1	30 769	(30 769)	-	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 3	-	(317 531)	317 531	-	-
Переводы из стадии 3 в стадию 2	-	3 824	(3 824)	-	-
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	336 894	86 403	153 292	(13 287)	563 302
Переводы в расторжения и изъятия	-	-	(237 138)	-	(237 138)
Списания	-	-	(33 456)	(1 257)	(34 713)
Прочие изменения	101 945	35 165	453	107 837	245 400
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 года	445 107	238 156	305 398	93 293	1 081 954

31 декабря 2023 года	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	164 684	107 339	104 552	376 575
Переводы из стадии 1 в стадию 2	(116 225)	116 225	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 1	7 859	(7 859)	-	-
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	257 628	(15)	214 143	471 756
Переводы в расторжения	-	-	(303 228)	(303 228)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	313 946	122 617	108 540	545 103

К категории РОСІ активы относятся приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы.

Определение стадий представлено в Примечании 26.

Изменение резервов под ОКУ в раскрываемом консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год состоит из создания резервов под ОКУ по чистым инвестициям в финансовый лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости на сумму 563 302 тыс. рублей (за 2023 год: 471 756 тыс. рублей и восстановления резервов под ОКУ по займам предоставленным на сумму 145 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года займы предоставленные отсутствуют.

За 2024 год были заключены новые договоры лизинга валовой стоимостью 66 948 269 тыс. рублей, по которым созданы резервы под ОКУ на 377 447 тыс. рублей (2023 год: 48 690 856 тыс. рублей, по которым созданы резервы под ОКУ на 286 875 тыс. рублей). В течение 2024 года было погашено по завершенным договорам лизинга 18 565 920 тыс. рублей, по которым были созданы резервы под ОКУ на 176 156 тыс. рублей (2023 год: 10 532 983 тыс. рублей, по которым были созданы резервы под ОКУ на 159 263 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года справедливая стоимость обеспечения по 3 стадии и РОСІ активам по меньшей мере равна чистой балансовой стоимости чистых инвестиций в финансовый лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости, относящихся к третьей стадии с чистой балансовой стоимостью 1 696 875 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 491 039 тыс. рублей). Обеспечение представлено лизинговым имуществом.

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

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки руководство делает следующие ключевые допущения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется:
 - от 3,80 % до 78,50 % по договорам, не находящимся в дефолте;
 - от 3,80 % до 100,00 % по договорам, находящимся в дефолте.
- годовая вероятность дефолта (PD) по непросроченным договорам варьируется от 2,6% до 7,9%.

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 сокращении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1 процент, размер резерва под ОКУ по чистым инвестициям в финансовый лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 годы был бы на 804 369 тыс. рублей больше (соответственно на 31 декабря 2023 года на 494 832 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в финансовый лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости в течение 2024 года:

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	РОСИ активы	Итого
Балансовая стоимость до вычета резерва под ОКУ на 1 января 2024 года	46 246 197	3 182 545	599 579	-	50 028 321
Приобретение дочерней компании (Примечание 28)	15 181 426	-	-	565 865	15 747 291
Переводы из стадии 1 в стадию 2	(11 130 326)	11 130 326	-	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 1	1 445 065	(1 445 065)	-	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 3	-	(4 278 433)	4 278 433	-	-
Переводы из стадии 3 в стадию 2	-	34 227	(34 227)	-	-
Изменение балансовой стоимости	20 682 176	(1 624 902)	(791 074)	(36 434)	18 229 766
Переводы в расторжения и изъятия	-	-	(2 451 863)	-	(2 451 863)
Списания	-	-	(33 456)	(1 257)	(34 713)
Балансовая стоимость до вычета резерва под ОКУ на 31 декабря 2024 года	72 424 538	6 998 698	1 567 392	528 174	81 518 802

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в финансовый лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости в течение 2023 года:

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Балансовая стоимость до вычета резерва под ОКУ на 1 января 2023 года	27 058 439	1 488 673	628 864	29 175 976
Переводы из стадии 1 в стадию 2	(5 783 621)	5 783 621	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 1	141 460	(141 460)	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 3	-	(2 328 916)	2 328 916	-
Переводы из стадии 3 в стадию 2	-	29 520	(29 520)	-
Изменение балансовой стоимости	24 829 919	(1 648 893)	(131 550)	23 049 476
Списания	-	-	1 979	1 979
Переводы в расторжения	-	-	(2 199 110)	(2 199 110)
Балансовая стоимость до вычета резерва под ОКУ на 31 декабря 2023 года	46 246 197	3 182 545	599 579	50 028 321

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества чистых инвестиций в финансовый лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости:

	31 декабря 2024				
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	РОСИ активы	Итого
Минимальный кредитный риск	67 519 284	-	-	-	67 519 284
Средний кредитный риск	4 905 254	-	-	-	4 905 254
Высокий кредитный риск	-	6 998 698	-	-	6 998 698
Состояние дефолта	-	-	1 567 392	528 174	2 095 566
Балансовая стоимость до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	72 424 538	6 998 698	1 567 392	528 174	81 518 802
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(445 107)	(238 156)	(305 398)	(93 293)	(1 081 954)
Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости	71 979 431	6 760 542	1 261 994	434 881	80 436 848

	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
Балансовая стоимость 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 инвестиций в финансовый лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости	45 932 252	3 059 927	491 039	49 483 218

Описание системы классификации кредитного риска представлено в Примечании 26.

Ниже приводится анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по договорам, где была допущена просрочка, по срокам возникновения просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	до 90 дней	от 90 дней до 1 года	от 1 до 2 лет	Свыше 2 лет	Итого
Балансовая стоимость до вычета резерва под ОКУ с просроченными платежами	9 886 193	748 083	105 425	7 734	10 747 445
Резерв под ОКУ	(380 825)	(156 467)	(52 356)	(7 734)	(597 392)
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости с просроченными платежами по состоянию на 31 декабря 2024 года	9 505 368	591 616	53 069	-	10 150 053

Ниже приводится анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости 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	Свыше 2 лет	Итого
Балансовая стоимость 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 финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости с просроченными платежами по состоянию на 31 декабря 2023 года	4 321 333	99 654	15 556	-	4 436 543

Обремененные активы:

По состоянию на 31 декабря 2024 года чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета ОКУ в сумме 7 744 824 тыс. рублей обременены залогом предметов лизинга (31 декабря 2023 года: 3 136 455 тыс. рублей), в сумме 16 392 217 тыс. рублей - залогом прав требований (31 декабря 2023 года: 8 614 773 тыс. рублей). Залог предоставлен в обеспечение кредитов, полученных от коммерческих банков (Примечание 10).

6. Прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Торговая дебиторская задолженность (за вычетом резерва)	524 833	78 114
Права требования по расторгнутым лизинговым договорам	371 822	501 318
Дебиторская задолженность от реализации активов, предназначенных для продажи (за вычетом резерва)	5 225	-
Прочая дебиторская задолженность (за вычетом резерва)	167 898	78 114
Итого прочей дебиторской задолженности	1 069 779	579 432

По состоянию на 31 декабря 2024 года торговая дебиторская задолженность отнесена к 1 стадии и не просрочена. Определение стадий представлено в Примечании 26.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года прочая дебиторская задолженность до вычета резерва в сумме 113 235 тыс. рублей обременена залогом прав требований и залогом имущества/предметов лизинга (31 декабря 2023 года: 150 247 тыс. рублей обременены залогом прав требований и залогом имущества/предметов лизинга).

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 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	4 224 097	3 666 123
За вычетом убытка от обесценения авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	(70 209)	(45 475)
Итого авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	4 153 888	3 620 648

Ниже представлен анализ изменения обесценения авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, в течение 2024 и 2023 годов:

	2024	2023
Обесценение авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, на 1 января	45 475	53 606
Изменение резерва по обесценению авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	24 734	(8 131)
Обесценение авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, на 31 декабря	70 209	45 475

Будущие контрактные обязательства по заключенным договорам с поставщиками оборудования по состоянию на 31 декабря 2024 года составляют 2 955 704 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года: 2 925 706 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года авансы, выданные поставщикам оборудования, до вычета убытка от обесценения в сумме 85 711 тыс. рублей обременены залогом прав требований и залогом имущества/предметов лизинга (31 декабря 2023 года: 33 753 тыс. рублей обременены залогом прав требований). Залог предоставлен в обеспечение кредитов, полученных от коммерческих банков (Примечание 10).

8. Активы, предназначенные для продажи

	2024	2023
Стоимость активов, предназначенных для продажи на 1 января	1 020 917	503 587
Приобретение дочерней компании (Примечание 28)	381 899	-
Поступление	4 150 497	2 934 682
Выбытие	(3 793 635)	(2 348 650)
Начисленное обесценение	(252 451)	(68 702)
Стоимость активов, предназначенных для продажи на 31 декабря	1 507 227	1 020 917

Обесценение и прочие резервы в раскрываемом консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год состоит из создания резервов под обесценение активов, предназначенных для продажи на сумму 252 451 тыс. рублей, создания резервов по авансам поставщикам на сумму 30 117 тыс. рублей, а также создания резервов по прочим активам и прочей дебиторской задолженности на сумму 69 445 тыс. рублей.

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Грузовой автотранспорт	505 230	404 783
Промышленное оборудование	360 784	112 772
Легковые автомобили	287 107	130 321
Строительное оборудование	260 532	172 785
Сельскохозяйственная техника и оборудование	85 576	165 054
Прочие виды транспорта	3 318	18 376
Прочее оборудование	4 679	16 826
Итого активов, предназначенных для продажи	1 507 227	1 020 917

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 и финансовых активов по амортизированной стоимости. Указанная разница признается в раскрываемом консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. За 2024 год доход при передаче в повторный лизинг составил отсутствовал (2023 год: 21 238 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года активы, предназначенные для продажи, до вычета резерва в сумме 495 770 тыс. рублей обременены залогом прав требований и залогом имущества/предметов лизинга (31 декабря 2023 года: 266 763 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 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы, выданные страховым компаниям, за страхование предметов лизинга	319 103	236 507
Предоплата по выплатам по облигациям	117 990	-
Авансовые платежи, выданные поставщикам административно-хозяйственных услуг (за вычетом резерва)	101 148	71 333
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	54 145	9 777
Запасы	32 277	26 847
Судебные штрафы	29 928	62 993
Авансовые платежи поставщикам транспортных услуг, услуг оценки и прочих услуг, связанных с сопровождением лизинговых договоров	1 689	1 483
Прочие авансы и предоплаты выданные	72 657	45 251
Итого прочих активов	728 937	454 191

Ниже представлена информация по рейтингам страховых компаний по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

Рейтинг страховой компании	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
ruAAA	204 365	164 018
ruAA+	7 066	7 260
ruAA	95 625	56 354
ruA+	9 779	4 813
ruAA-	2 163	4 062
Без рейтинга	105	-
Итого	319 103	236 507

10. Кредиты, полученные от коммерческих банков

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты банков получены от 17 российских банков (31 декабря 2023 года: 8 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 2024 года	Российские рубли	37 667 772	238 882	Января 2025	Декабря 2034	7,40%	27,00%
31 декабря 2023 года	Российские рубли	21 528 999	98 881	Января 2024	Март 2029	7,4%	21,5%

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

Вид обременения	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Сумма обремененных активов (за вычетом ОКУ)	Сумма соответствующего обязательства	Сумма обремененных активов (за вычетом ОКУ)	Сумма соответствующего обязательства
залог предметов лизинга	7 836 606	8 974 347	3 235 443	3 913 453
залог прав требования	16 594 845	18 084 074	8 796 816	9 753 117
Всего залогов	24 431 451	27 058 421	12 032 259	13 666 570

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

Ниже представлено движение по кредитам, полученным от коммерческих банков:

	2024	2023
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, по состоянию на начало года	21 528 999	14 660 694
Денежные потоки от финансовой деятельности за год		
Получение кредитов	29 230 956	23 264 184
Погашение кредитов	(19 418 133)	(16 420 102)
Погашение процентов	(4 494 484)	(2 126 261)
Прочие изменения		
Приобретение дочерней компании (Примечание 28)	6 168 689	-
Начисление процентов за год	4 699 643	2 177 553
Банковские комиссии	(47 898)	(27 069)
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, по состоянию на конец года	37 667 772	21 528 999

Неиспользованный кредитный лимит (разница между одобренной и фактической суммой задолженности по кредитам) в банках по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 31 254 935 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 15 252 514 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 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. По состоянию на конец отчетного периода отсутствуют факты или обстоятельства, указывающие, что Группа может испытывать затруднения, связанные с соблюдением ковенантов. Общая сумма долгосрочной задолженности, по которой есть ковенанты, составила 18 336 661 тыс. рублей. Описание ковенант по привлеченным кредитам представлено в Примечании 23.

11. Привлеченные займы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы, полученные от физических лиц	3 929 805	7 348 310
Займы, полученные от юридических лиц	115 792	55 310
Итого привлеченных займов	4 045 597	7 403 620

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

Дата	Валюта	Общая сумма привлеченных займов	В т.ч. задолженность по процентам	Сроки погашения от	Сроки погашения до	Ставки, % от	Ставки, % до
31 декабря 2024 года							
Займы, полученные от юридических лиц							
	Российские рубли	115 792	34 742	Января 2025	Августа 2025	10,2%	21,0%
Займы, полученные от физических лиц							
	Российские рубли	3 929 805	102 349	Января 2025	Января 2028	6,9%	25,3%
Итого привлеченных займов на 31 декабря 2024 года		4 045 597	137 091				

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	Августа 2025	10,2%	13,0%
Займы, полученные от физических лиц							
	Российские рубли	7 348 310	111 568	Января 2024	Декабря 2026	6,9%	17,0%
Итого привлеченных займов на 31 декабря 2023 года		7 403 620	111 828				

По состоянию на 31 декабря 2024 года по привлеченным Группой займам отсутствует предоставленное обеспечение (31 декабря 2023 года: отсутствует).

Ниже представлено движение по привлеченным займам за 2024 и 2023 годы:

	2024	2023
Всего привлеченных займов по состоянию на начало года	7 403 620	6 074 372
Денежные потоки за год		
Получение займов	7 060 820	6 183 269
Погашение займов	(6 601 571)	(4 974 504)
Погашение процентов	(841 040)	(660 047)
Неденежные потоки за год		
Зачет как вклад в УК (Примечание 15)	(3 839 915)	-
Начисление процентов за год	863 683	780 530
Всего привлеченных займов по состоянию на конец года	4 045 597	7 403 620

12. Облигации выпущенные

Облигации выпущенные представлены следующим образом:

Серия	Дата размещения	Срок погашения	Купонная ставка, действующая на 31 декабря 2024 года	График погашения номинала облигаций	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
001P-02	Сентябрь 2021	Сентябрь 2024	9,9%	7-11 купонов - по 16,5%; 12 купон - 17,5%	-	757 470
001P-03	Июнь 2022	Июнь 2024	12,5%	5-8 купонов - по 25%	-	749 604
001P-04	Ноябрь 2022	Ноябрь 2025	12,35%	7-11 купонов - по 16,5%; 12 купон - 17,5%	2 373 009	3 517 204
001P-05	Март 2023	Март 2026	12,0%	7-11 купон - по 16,55%; 12 купон - 17,5%	2 513 363	2 996 002
001P-06	Август 2023	Август 2026	13,5%	7-11 купон - по 16,5%; 12 купон - 17,5%	4 538 185	4 516 754
001P-07	Ноябрь 2023	Ноябрь 2026	16,0%	12-36 купон - по 4%; 19-35 купон - по 5,5%;	3 606 930	4 500 402
001P-08	Апрель 2024	Апрель 2027	15,75%	36 купон - 6,5%	2 993 696	-
001P-09	Сентябрь 2024	Август 2027	23,6%	12-36 купон - по 4%	4 718 233	-
001P-10	Ноябрь 2024	Ноябрь 2027	25,5%	12-36 купон - по 4%	4 349 723	-
001P-01 ПЛК	Июль 2023	Июль 2026	11,00%	16,50% в 21-35 купоны 17,50% в 36 купон	1 869 051	-
001P-02 ПЛК	Октябрь 2023	Ноябрь 2026	15,70%	3,00% в 4-36 купон 4,00% в 37 купон	1 935 200	-
001P-03 ПЛК	Июль 2024	Август 2027	23,60%	2,77% в 1-36 купоны 3,05% в 37 купон	1 260 078	-
Итого:					30 157 468	17 037 436

Ниже представлено движение по облигациям выпущенным за 2024 и 2023 годы:

	2024	2023
Всего облигаций, выпущенных по состоянию на начало года	17 037 436	7 308 122
Денежные потоки от финансовой деятельности за год		
Выпуск, продажа облигаций	12 200 000	12 000 000
Погашение облигаций	(4 291 050)	(2 371 007)
Погашение процентов	(2 806 138)	(1 244 773)
Организация выпуска	(273 961)	(139 953)
Прочие изменения		
Приобретение дочерней компании (Примечание 28)	5 144 370	-
Начисление процентов за год	3 093 171	1 453 174
Предоплата по выпущенным облигациям	53 641	-
Организация выпуска	-	31 873
Всего облигаций, выпущенных по состоянию на конец года	30 157 468	17 037 436

13. Авансы, полученные от лизингополучателей

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы по договорам, исполнение которых еще не начато	2 034 050	1 809 706
Платежи раньше установленных сроков	2 485 148	1 466 791
Итого авансов, полученных от лизингополучателей	4 519 198	3 276 497

14. Прочие обязательства

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Резерв по вознаграждениям персоналу	215 220	218 118
Обязательства по аренде	190 121	135 741
Авансы от лизингополучателей по возмещаемым расходам	189 745	187 069
Резерв по судебным разбирательствам	145 383	161 655
Обязательства по неиспользованным отпускам	108 912	15 674
Судебные штрафы	59 034	-
Прочие авансы и предоплаты полученные	45 433	50 656
Авансы, полученные от покупателей активов, предназначенных для продажи	10 509	15 913
Задолженность перед персоналом компании	11	-
Итого прочих обязательств	964 368	784 826

15. Уставный капитал и субординированный заём

Объявленный уставный капитал участников, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 5 849 915 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 2 010 000 тыс. рублей).

В 2024 году был получен заём от прочей связанной стороны, который впоследствии был зачтен как взнос учредителя в уставный капитал компании сумме 3 839 915 тыс. рублей (2023 год: взнос учредителя в уставный капитал в сумме 1 500 000 тыс. рублей).

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 2024 года нераспределенная прибыль Компании составила 8 690 519 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 6 635 554 тыс. рублей). По итогам деятельности за 2024 год выплат участникам Компании не производилось (2023 год: выплат участникам Компании не производилось).

17. Прочие доходы

	2024	2023
Комиссионные доходы за заключение договоров страхования	633 080	399 797
Штрафы и пени, полученные по договорам финансовой аренды	424 775	350 108
Доходы по операциям страхования	17 272	-
Доходы по страховым возмещениям	5 093	24 813
Прочие доходы	8 031	13 053
Итого прочих операционных доходов	1 088 251	787 771

Комиссионные доходы за заключение договоров страхования начисляются в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признаются в качестве дохода в момент исполнения операции.

18. Прочие расходы

	2024	2023
Прочие расходы, связанные с лизинговыми договорами	269 804	212 306
Оплата по обязательствам лизинговых договоров	104 437	-
Рекламные и маркетинговые расходы	100 680	74 750
Расходы по созданию резерва по судебным разбирательствам	53 262	88 209
Расходы по операциям страхования	14 975	-
Прочие расходы	2 719	-
Итого прочих операционных расходов	545 877	375 265

Прочие расходы, связанные с лизинговыми договорами представляют собой расходы по услугам изъятия и доставки оборудования, ремонта и хранения изъятого оборудования, юридическим услугам, оплату госпошлин и судебные расходы.

19. Операционные расходы

	2024	2023
Расходы на содержание персонала	2 070 721	1 354 592
Расходы ИТ	146 412	137 588
Расходы по аренде	108 931	16 682
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	68 854	32 969
Амортизация основных средств и НМА	41 358	82 410
Процентные расходы по обязательствам по аренде	27 028	9 925
Профессиональные услуги	24 934	12 403
Курьерские и почтовые услуги	16 140	13 987
Расходы на содержание основных средств	14 395	11 472
Услуги связи	10 966	8 506
Комиссионные расходы по банковским услугам	4 639	2 497
Прочие расходы	54 772	29 938
Итого операционных расходов	2 589 150	1 712 969

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2024	2023
Текущий расход по налогу на прибыль	372 776	559 809
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(218 039)	(46 566)
Расходы по налогу на прибыль	154 737	513 243

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2024 году, составляет 20% (2023 год: 20%).

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

	2024	2023
Прибыль до налогообложения	2 732 115	2 566 215
Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2024 г.: 20%, 2023 г.: 20%)	546 423	513 243
Эффект повышения ставки по налогу на прибыль с 20% до 25%	(281 406)	-
Эффект от приобретения дочерней компании	(93 345)	-
(Доходы)/расходы, не уменьшающие налоговую базу	(16 935)	-
Расходы по налогу на прибыль	154 737	513 243

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

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 2024 год:

	Остаток на 1 января 2024 года	Приобретение дочерней компании (Примечание 28)	Признано в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2024 года
Чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	1 099 826	(935 038)	324 767	489 555
Активы, предназначенные для продажи	(2 211)	(9 006)	602	(10 615)
Прочие активы	19 484	-	(31 177)	(11 693)
Кредиты, полученные от коммерческих банков	-	(225 885)	(11 175)	(237 060)
Облигации выпущенные	(26 899)	(85 827)	(53 539)	(166 265)
Прочие обязательства	98 791	-	(11 439)	87 352
Чистые требования / (обязательства) по налогу на прибыль	1 188 991	(1 255 756)	218 039	151 274
Отложенные налоговые активы	1 188 991	-	118 009	1 307 000
Отложенные налоговые обязательства	-	(1 255 756)	100 030	(1 155 726)

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 финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	1 085 004	21 822	1 099 826
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
Облигации выпущенные	-	(26 899)	(26 899)
Прочие обязательства	60 301	38 490	98 791
Чистые требования / (обязательства) по налогу на прибыль	1 142 425	46 566	1 188 991

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 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 по 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 и финансовым активам по амортизированной стоимости в разрезе лизинговых продуктов и групп рисков.

Руководство Группы отслеживает концентрацию общей величины чистых инвестиций в финансовый лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости, авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, и оборудования для лизинга по лизингополучателям.

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

При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух 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 Группу 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 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа имеет активы и обязательства только в российских рублях. Все денежные потоки Группы выражены в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2024 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:

	2024 Валюта - Рубли	2023 Валюта - Рубли
Активы		
Чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	29,2% от 21,0 % до 21,55%	23,8% от 15,3 % до 16,01%
Депозиты овернайт		
Проценты, начисляемые на авансы, выданные поставщикам	11% + КС ЦБ*	11% + КС ЦБ*
Обязательства		
Кредиты, полученные от коммерческих банков	19,1%	12,9%
Привлеченные займы	17,4%	12,1%
Выпущенные облигации	16,8%	13,5%

* 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.

В таблице ниже представлен анализ распределения недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым активам Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

31 декабря 2024 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	4 559 447	-	-	-	-	-	4 559 447
Чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	26 926 551	21 859 377	50 058 723	170 113	1 417 603	-	100 432 367
Прочая дебиторская задолженность	591 258	-	-	-	478 521	-	1 069 779
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	854 409	734 228	2 079 619	6 767	-	-	3 675 023
Оборудование для передачи в лизинг	13 343	4 289	11 621	-	-	-	29 253
Активы, предназначенные для продажи	-	1 507 227	-	-	-	-	1 507 227
НДС к возмещению	-	463 588	-	-	-	-	463 588
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	563 441	563 441
Текущие налоговые активы	32 788	-	-	-	-	-	32 788
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	1 307 000	1 307 000
Прочие активы	367 195	58 870	223 661	16 539	57 045	5 627	728 937
Итого потенциальных будущих поступлений по активам	33 344 991	24 627 579	52 373 624	193 419	1 953 169	1 876 068	114 368 850
Обязательства							
Кредиты, полученные от коммерческих банков	13 646 859	11 536 174	21 407 926	-	-	-	46 590 959
Привлеченные займы	1 791 546	1 993 038	598 061	-	-	-	4 382 645
Облигации выпущенные	7 459 660	9 821 489	20 463 166	-	-	-	37 744 315
Авансы, полученные от лизингополучателей	655 745	390 678	1 592 212	793	110 536	-	2 749 964
НДС к уплате	-	536 301	-	-	-	-	536 301
Кредиторская задолженность	13 517	7 023	72 745	90 568	32 766	11 245	227 864
Текущие налоговые обязательства	104 089	-	-	-	-	-	104 089
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	1 155 726	1 155 726
Прочие обязательства	536 857	37 588	247 617	126 251	16 055	-	964 368
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	24 208 273	24 322 291	44 381 727	217 612	159 357	1 166 971	94 456 231
Совокупный дисконтированный поток на 31 декабря 2024 года	9 136 718	305 288	7 991 897	(24 193)	1 793 812	709 097	19 912 619

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
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 955 450	-	-	-	-	-	1 955 450
Чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	15 332 057	11 082 103	31 639 716	32 817	473 198	-	58 559 890
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 активам	18 434 848	13 563 883	33 464 352	41 256	1 052 630	1 332 362	67 889 330
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 обязательствам	14 853 473	12 049 252	29 473 262	7 272	34 452	-	56 417 711
Совокупный дисконтированный поток на 31 декабря 2023 года	3 581 375	1 514 631	3 991 090	33 984	1 018 178	1 332 362	11 471 619

В таблице ниже раскрываются суммы к погашению до и после 12 месяцев после отчетной даты по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

Наименование статьи	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Суммы к погашению до 12 месяцев	Суммы к погашению после 12 месяцев	Балансовая стоимость	Суммы к погашению до 12 месяцев	Суммы к погашению после 12 месяцев	Балансовая стоимость
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 516 350	-	4 516 350	1 950 902	-	1 950 902
Чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	38 415 237	42 021 611	80 436 848	21 039 974	28 443 244	49 483 218
Прочая дебиторская задолженность	1 069 779	-	1 069 779	579 432	-	579 432
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	4 153 888	-	4 153 888	3 620 648	-	3 620 648
Оборудование для передачи в лизинг	13 343	15 911	29 254	23 334	20 494	43 828
Активы, предназначенные для продажи	1 507 227	-	1 507 227	1 020 917	-	1 020 917
НДС к возмещению	463 588	-	463 588	841 678	-	841 678
Основные средства и НМА	-	563 441	563 441	-	143 371	143 371
Текущие налоговые активы	32 788	-	32 788	97 262	-	97 262
Отложенные налоговые активы	-	1 307 000	1 307 000	-	1 188 991	1 188 991
Прочие активы	426 065	302 872	728 937	417 969	36 222	454 191
Итого потенциальных будущих поступлений по активам	50 598 265	44 210 835	94 809 100	29 592 116	29 832 322	59 424 438
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	19 869 311	17 798 461	37 667 772	11 009 351	10 519 648	21 528 999
Привлеченные займы	3 481 227	564 370	4 045 597	5 694 790	1 708 830	7 403 620
Облигации выпущенные	15 245 076	14 912 392	30 157 468	5 246 886	11 790 550	17 037 436
Авансы, полученные от лизингополучателей	4 519 198	-	4 519 198	3 276 497	-	3 276 497
НДС к уплате	536 301	-	536 301	-	-	-
Кредиторская задолженность	20 540	207 324	227 864	4 186	168 287	172 473
Текущие налоговые обязательства	104 089	-	104 089	207 163	-	207 163
Отложенные налоговые обязательства	-	1 155 726	1 155 726	-	-	-
Прочие обязательства	574 445	389 923	964 368	635 940	148 886	784 826
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	44 350 187	35 028 197	79 378 383	26 074 813	24 336 201	50 411 014
Итого разница между будущими поступления и выплатами	6 248 078	9 182 638	15 430 717	3 517 303	5 496 121	9 013 424

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 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2023 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 2024 года и на 31 декабря 2023 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 финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости 34,85%-47,12% (31 декабря 2023 года: 20,34%-31,96%), кредиты, полученные от коммерческих банков 25,24%-26,65% (31 декабря 2023 года: 15,9%), привлеченные займы 21,0%-24,8% (31 декабря 2023 года: 14%-16%).

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых инструментов:

На 31 декабря 2024 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	-	-	72 332 584	72 332 584	80 436 848
Обязательства					
Облигации выпущенные	29 214 039	-	-	29 214 039	30 157 468
Кредиты, полученные от коммерческих банков	-	-	33 640 277	33 640 277	37 667 772
Привлеченные займы	-	-	3 954 871	3 954 871	4 045 597

На 31 декабря 2023 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	-	-	47 102 465	47 102 465	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

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 финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости. Чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости отражаются за вычетом резерва под ОКУ. Оценочная справедливая стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости 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 финансовый лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости 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.

25. 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, связанные с акционерами и высшим руководством Группы Интерлизинг.

В течение 2024 года произошло изменение состава участников Группы, и доля 99,9997% принадлежит ООО «ИЛ ХОЛДИНГ» (материнская компания).

Ниже приведены остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2024 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января 2024 года	-	86 269	86 269
Поступление	-	2 750 513	2 750 513
Выбытие	-	(168 363)	(168 363)
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2024 года	-	2 668 419	2 668 419
Чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости на 1 января 2024 года	888	219 732	220 620
Поступление	77	29 734	29 811
Выбытие	(516)	(145 067)	(145 583)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости на 31 декабря 2024 года	449	104 399	104 848

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Прочая дебиторская задолженность			
Дебиторская задолженность на 1 января 2024 года	-	1 944	1 944
Поступление	-	90 273	90 273
Выбытие	-	(71 831)	(71 831)
Приобретение дочерней компании	-	115 951	115 951
Прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2024 года	-	135 772	135 772

Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг

Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг на 1 января 2024 года

Поступление	-	1 400	1 400
Выбытие	-	(1 400)	(1 400)

Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг на 31 декабря 2024 года

-	-	-
---	---	---

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

Поступление	1 307	210 853	212 160
Выбытие	118	283 983	284 101

Чистые инвестиции в лизинг на 31 декабря 2023 года

(537)	(275 104)	(275 641)
888	219 732	220 620

Прочая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность на 1 января 2023 года

Поступление	-	1 043	1 043
Выбытие	-	19 073	19 073

Прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2023 года

-	(18 172)	(18 172)
-	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

Поступление	-	150	150
Выбытие	-	875	875

Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг на 31 декабря 2023 года

-	(1 025)	(1 025)
-	-	-

Группа «Интерлизинг»
Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в тысячах российских рублей)

Ниже приведены остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2024 год:

	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Итого
Привлеченные займы				
Привлеченные займы на 1 января 2024 года	-	-	86 839	86 839
Поступление	-	32 062	4 390 915	4 422 977
Проценты начисленные	-	-	40 172	40 172
Выбытие (в том числе зачет как вклад в УК)	-	-	(4 413 868)	(4 413 868)
Привлеченные займы на 31 декабря 2024 года	-	32 062	104 058	136 120
Кредиты, полученные от коммерческих банков				
Кредиты, полученные от коммерческих банков на 1 января 2024 года	-	-	7 270 767	7 270 767
Поступление	-	-	10 242 681	10 242 681
Проценты начисленные	-	-	1 239 239	1 239 239
Выбытие	-	-	(9 142 914)	(9 142 914)
Приобретение дочерней компании	-	-	286 283	286 283
Кредиты, полученные от коммерческих банков на 31 декабря 2024 года	-	-	9 830 955	9 830 955
Прочие обязательства				
Прочие обязательства на 1 января 2024 года	149 218	-	416	149 634
Поступление	179 300	-	166 106	345 406
Выбытие	(151 618)	-	(165 067)	(316 685)
Приобретение дочерней компании	-	-	2 621	2 621
Прочие обязательства на 31 декабря 2024 года	176 900	-	4 076	180 976

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

Группа «Интерлизинг»
Примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в тысячах российских рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
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

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты от связанных сторон выданы со сроками погашения с января 2024 года до ноября 2029 года и процентными ставками от 7,4% до 25,5% годовых (31 декабря 2023 года: 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). Неиспользованный кредитный лимит составляет 3 529 956 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 4 803 537 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года номинальная сумма по процентному свопу, заключенному с прочей связанной стороной, составляет 472 224 тыс. рублей, ставка 21%.

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 указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2024 год, за исключением вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по лизингу	91	-	28 682
Прочие процентные доходы	-	-	152 535
Процентные расходы по привлеченным займам	-	-	(50 918)
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков	-	-	(1 249 857)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	4	-	(49)
Операционные расходы	-	-	(2 785)
Прочие процентные расходы	-	(32 062)	(8 110)
Прочие операционные доходы	316	-	2 125
Проценты по банковским гарантиям	-	-	(593)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023 год, 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 приведено вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2024 и 2023 годы:

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

26. 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 2024 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 финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости;
- 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 несущественными для расчета ОКУ, должна составлять не более 0,005% от размера лизингового портфеля.

Просроченная задолженность до 1000 рублей является несущественной 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 финансовый лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости. Чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости 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 финансовый лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости 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 и финансовых активов по амортизированной стоимости, поскольку подразумеваемая в договоре процентная ставка, используемая для дисконтирования арендных платежей, учитывает также и понесенные 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 раскрываемой 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).

Изменение представления сравнительной информации. В 2024 году было изменено представление данных в раскрываемом консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а также в раскрываемом консолидированном отчете о движении денежных средств.

Раскрываемый консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации	Причины корректировок
Процентные доходы по лизингу	8 719 612	(651 092)	8 068 520	Выделение процентного дохода по операциям возвратного лизинга
Прочие процентные доходы	92 411	651 092	743 503	

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

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации	Причины корректировок
Процентные доходы по лизингу	8 242 692	(651 092)	7 591 600	Выделение процентного дохода по операциям возвратного лизинга
Прочие процентные доходы	92 433	651 092	743 525	

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

Новые стандарты и поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2024 года, не оказали значительного влияния на финансовую отчетность Общества.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности:

- Поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов - Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7;
- Невозможность обмена валют (Поправки к МСФО (IAS) 21).
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности». Группа находится в процессе оценки влияния нового стандарта на раскрываемую консолидированную финансовую отчетность.

28. Приобретение дочерней компании

11 декабря 2024 года Группа получила контроль над ООО «Практика ЛК», основной деятельностью которой является финансовая аренда (лизинг) посредством приобретения 100% доли в уставном капитале компании. После приобретения контроля над компанией ООО «Практика ЛК» Группа получила доступ к качественному лизинговому портфелю компании. Ожидается, что данное приобретение позволит Группе увеличить долю рынка путем получения доступа к клиентской базе приобретенной компании.

В состав идентифицируемых активов и обязательств, приобретенных на дату приобретения ООО «Практика ЛК», включены исходные данные (головной офис, лизинговый портфель, запасы и взаимоотношения с клиентами). Группа пришла к выводу о том, что в совокупности приобретенные входящие потоки и процессы в значительной степени способствуют генерации выручки. Группа пришла к выводу, что приобретенная совокупность видов деятельности и процессов является бизнесом.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства

В следующей таблице представлена обобщенная информация о признанных суммах в отношении приобретенных активов и принятых обязательств на дату приобретения:

тыс. рублей	Прим.	Справедливая стоимость, признанная на дату приобретения
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты		2 126 960
Чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости, связанные с договорами лизинга	5	15 747 291
Прочая дебиторская задолженность		195 714
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг		538 683
Оборудование для передачи в лизинг		20 234
Активы, предназначенные для продажи	8	381 899
Основные средства и НМА		339 170
Прочие активы		206 111
Всего активы		19 556 062
Обязательства		
Кредиты, полученные от коммерческих банков	10	6 168 689
Облигации выпущенные	12	5 144 370
Авансы, полученные от лизингополучателей		494 232
НДС к уплате		344 494
Кредиторская задолженность		59 924
Текущие налоговые обязательства	20	23 159
Отложенные налоговые обязательства		1 255 756
Прочие обязательства		88 714
Всего обязательства		13 579 338
Итого чистых идентифицируемых активов		5 976 724
Денежное возмещение уплаченное		5 510 000
Доход от приобретения, отраженный в раскрываемом консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		466 724

Чистый отток денежных средств по данной операции составляет 3 383 030 тыс.руб.

Оценка справедливой стоимости

Основные допущения, используемые при расчете справедливой стоимости активов и обязательств на дату приобретения, представлены в таблице ниже:

Приобретенные активы и обязательства	Метод оценки
Чистые инвестиции в финансовый лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости и активы по справедливой стоимости	Ставка дисконтирования 39,30%
Запасы	Справедливая стоимость определена на основании расчетной цены продажи с учетом расчетных затрат, устанавливаемой в обычных условиях ведения бизнеса
Кредиты	Ставка дисконтирования 23,50%
Облигации	Справедливая стоимость определена на основании котировок на активном рынке: котировок Московской биржи на дату приобретения (относятся к уровню 1 справедливой стоимости)

Увеличение/уменьшение расчетной цены продажи на 10 процентов вызовет увеличение/уменьшение стоимости активов, предназначенных для продажи, на 38 189 тыс. рублей.

При увеличении/снижении ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов, справедливая стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости, связанных с договорами лизинга, снизится на 145 593 тыс. рублей/увеличится на 147 890 тыс. рублей.

При увеличении/снижении ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов, справедливая стоимость кредитов, полученных от коммерческих банков, снизится на 116 256 тыс. рублей/увеличится на 120 073 тыс. рублей.

За период с даты приобретения до 31 декабря 2024 года прирост чистого финансового дохода и прибыли, полученной Группой за счет компании ООО «Практика ЛК» составил 725 600 тыс. руб. и 80 781 тыс. рублей. соответственно.

Если бы данная сделка по приобретению бизнеса была осуществлена 1 января 2024 года, то, по оценкам руководства, консолидированная выручка за год увеличилась на 4 126 661 тыс. рублей, а консолидированная прибыль за год увеличилась на 960 569 тыс. рублей. При определении этих показателей руководство исходило из допущения о том, что корректировки до справедливой стоимости, осуществленные на дату приобретения, были бы такими же, если бы приобретение имело место 1 января 2024 года.