



Группа «Интерлизинг»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Содержание

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	7
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	8
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3. Принципы подготовки и представления отчетности	10
4. Денежные средства и их эквиваленты	13
5. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	14
6. Прочая дебиторская задолженность	19
7. Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	19
8. Оборудование для передачи в лизинг.....	20
9. Активы, предназначенные для продажи.....	20
10. Прочие активы	21
11. Кредиты, полученные от коммерческих банков	21
12. Привлеченные займы.....	22
13. Облигации выпущенные	23
14. Авансы, полученные от лизингополучателей.....	24
15. Кредиторская задолженность	24
16. Прочие обязательства	25
17. Уставный капитал и субординированный заём	25
18. Нераспределенная прибыль	25
19. Прочие доходы.....	25
20. Прочие расходы	26
21. Операционные расходы	26
22. Налог на прибыль	26
23. Производные финансовые инструменты.....	28
24. Управление финансовыми рисками.....	28
25. Управление капиталом.....	36
26. Условные обязательства.....	36
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
28. Операции со связанными сторонами	39
29. Основные принципы учетной политики	43
30. Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие	56

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Ниже следующее 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 консолидированной финансовой отчетности Группы «Интерлизинг».

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение ООО «Интерлизинг» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также консолидированные результаты их деятельности, консолидированное движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку 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 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.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, утверждена 17 апреля 2023 года и подписана от имени руководства Группы:



ООО «Интерлизинг»

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

Прим.	31 декабря 2022 года	1 января 2022 года (пересмотрено)	1 января 2021 года (пересмотрено)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	441 565	288 479
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	5	28 799 401	21 310 875
Прочая дебиторская задолженность	6	454 406	115 407
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	7	4 245 460	2 387 275
Оборудование для передачи в лизинг	8	229 273	155 096
Активы, предназначенные для продажи	9	503 587	134 855
НДС к возмещению		687 216	771 570
Основные средства и НМА		11 467	18 450
Текущие налоговые активы		56 581	46 699
Отложенные налоговые активы	22	1 142 425	561 052
Прочие активы	10	360 452	243 008
Всего активы		36 931 833	26 032 766
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	11	14 660 694	10 728 508
Привлеченные займы	12	6 074 372	6 363 720
Облигации выпущенные	13	7 308 122	2 344 344
Авансы, полученные от лизингополучателей	14	2 526 876	1 856 555
НДС к уплате		4 660	1 011
Кредиторская задолженность	15	136 711	63 930
Текущие налоговые обязательства		156 231	78 295
Производные финансовые инструменты	23	-	2 928
Прочие обязательства	16	496 945	418 671
Всего обязательства		31 364 611	21 857 962
Капитал			
Уставный капитал	17	510 000	10 000
Субординированный заем	17	-	500 000
Нераспределенная прибыль	18	5 057 222	3 664 804
Всего капитал		5 567 222	4 174 804
Всего обязательства и капитал		36 931 833	26 032 766
			17 259 396

Савинов С.А.
Генеральный директор

17 апреля 2023 года

Группа «Интерлизинг»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по состоянию
на 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2022	2021 (пересмотрено)
Процентные доходы по лизингу		5 513 536	3 307 418
Процентные доходы по займам предоставленным, рассчитанные по эффективной процентной ставке		616	8 081
Прочие процентные доходы		52 488	19 663
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков		(1 383 382)	(755 780)
Процентные расходы по привлеченным займам		(780 437)	(416 986)
Процентные расходы по выпущенным облигациям	13	(420 059)	(110 502)
Чистый финансовый доход		2 982 761	2 051 894
 Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5	(312 898)	(116 922)
Чистый финансовый доход после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки/обесценение		2 669 863	1 934 972
 Операционные доходы и расходы			
Операционные расходы	21	(1 286 633)	(1 067 313)
Доходы за вычетом расходов от выбытия активов, предназначенных для продажи	9	103 311	67 056
(Расходы)/Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		(5 053)	11 769
Доход при передаче в повторный лизинг	9	81 620	68 418
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки/обесценение по прочим активам	6, 7, 9	(152 099)	(20 050)
Прочие доходы	19	496 925	364 046
Прочие расходы	20	(169 912)	(89 410)
Прибыль до налогообложения		1 738 022	1 269 488
 Расходы по налогу на прибыль	22	(345 604)	(256 115)
Прибыль и общий совокупный доход за год		1 392 418	1 013 373

Савинов С.А.
Генеральный директор

17 апреля 2023 года

Группа «Интерлизинг»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся

31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Субординированный заём	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток на 1 января 2021 года (пересмотрено)	10 000	-	2 651 431	2 661 431
Прибыль и общий совокупный доход за 2021 год (пересмотрено)		-	1 013 373	1 013 373
Взнос участника		500 000		500 000
Остаток на 31 декабря 2021 года (пересмотрено)	10 000	500 000	3 664 804	4 174 804
Прибыль и общий совокупный доход за 2022 год			1 392 418	1 392 418
Конвертация субординированного займа	500 000	(500 000)	-	-
Остаток на 31 декабря 2022 года	510 000	-	5 057 222	5 567 222

Савинов С.А.
Генеральный директор

17 апреля 2023 года

Примечания на страницах с 12 по 60 являются неотъемлемой частью данной консолидированной
финансовой отчетности.

Группа «Интерлизинг»
**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)**

	2022	2021
Процентные доходы по лизингу	5 619 431	3 441 508
Процентные доходы по займам предоставленным	616	8 147
Прочие процентные доходы	28 483	19 663
Процентные расходы по кредитам банков	(1 372 142)	(743 972)
Процентные расходы по привлеченным займам	(785 025)	(395 518)
Процентные расходы по выпущенным облигациям	(329 662)	(116 820)
Прочие доходы	360 679	381 549
Прочие расходы	(111 479)	(71 173)
Операционные расходы	(1 252 564)	(1 131 643)
Налог на прибыль уплаченный	(858 923)	(391 017)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	1 299 414	1 000 724
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Чистые инвестиции в лизинг	(8 701 109)	(8 208 840)
Прочая дебиторская задолженность	5 158	-
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	(1 916 328)	(737 580)
Оборудование для передачи в лизинг	(74 177)	210 538
НДС к возмещению и прочие активы	(15 383)	(592 958)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Авансы, полученные от лизингополучателей	672 829	293 395
НДС к уплате и кредиторская задолженность	(18 698)	(282 304)
Прочие обязательства	28 270	(40 411)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(8 720 024)	(8 357 436)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(3 847)	(12 833)
Поступление от продажи лизинговых активов для продажи	270 021	179 292
Предоставление займов	(703 128)	(1 237 006)
Погашение займов предоставленных	703 284	1 236 681
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	266 330	166 134
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение кредитов от коммерческих банков	19 464 234	15 388 846
Погашение кредитов коммерческих банков	(15 543 288)	(11 553 782)
Привлечение займов	4 102 360	4 406 865
Погашение привлеченных займов	(4 385 098)	(2 327 379)
Выпуск облигаций	5 000 000	1 503 701
Погашение, выкуп облигаций	(31 415)	(162 077)
Привлечение субординированного займа		500 000
Чистое движение денежных средств от/(использованных в) финансовой деятельности	8 606 793	7 756 174
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты <small>ограничено</small>	(13)	-
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	153 086	(435 128)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	288 479	723 607
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	441 565	288 479

Савинов С.А.

Генеральный директор
17 апреля 2023 года


Примечания на страницах с 12 по 60 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная 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 2022 года ООО «Интерлизинг» имеет сорок три филиала в Российской Федерации (2021 г.: тридцать четыре филиала). Дочерние компании ООО «Интерлизинг» не имели филиалов в 2022 и 2021 годах.

22 июля 2022 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Компании до уровня ruA-, по рейтингу установлен стабильный прогноз.

Среднесписочная численность персонала Группы в 2022 году составила 528 человек (2021 г.: 443 человека).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года состав участников Компании был следующим:

	2022	2021
	Доля (%)	Доля (%)
Учредитель	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

В консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года включены следующие дочерние компании:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	31 декабря 2022	31 декабря 2021
			Доля прямого участия, %	Доля прямого участия, %
ООО «Икарлизинг»	РФ	Финансовый лизинг	-	100%
ООО «Мостлизинг»	РФ	Финансовый лизинг	100%	100%
ООО «ИЛ Финанс»	РФ	Прочее финансовое посредничество	100%	100%

В июле 2022 года в составе Группы была произведена реорганизация в форме присоединения дочерней компании ООО «Икарлизинг» к другой дочерней компании ООО «Мостлизинг». Реорганизация была проведена в целях упрощения и повышения эффективности внутренних процессов в Группе. Она не оказала влияния на консолидированные показатели Группы.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. С февраля 2022 года, после признания самопровозглашенных Донецкой и Луганской народных республик и начала специальной военной операции на Украине Российской

Федерацией, а также после последовавшего осенью включения этих республик, а также Запорожской и Херсонской областей, в состав Российской Федерации по итогам проведенного референдума, вышеуказанные страны ввели дополнительные жесткие санкции в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в России. Кроме того, были введены ограничения на поставку различных товаров и услуг российским предприятиям. Также в контексте введенных санкций ряд крупных международных компаний из США, Европейского союза и некоторых других стран прекратили, значительно сократили или приостановили собственную деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами. Более того, существует риск введения дальнейших санкций и аналогичных форм давления. В ответ на санкционное давление Правительством Российской Федерации введен комплекс мер, представляющих собой контрсанкции, меры валютного контроля, ряд решений по ключевой ставке и иные специальные экономические меры по обеспечению безопасности и поддержанию устойчивости российской экономики.

Введение и последующее усиление санкций, объявление частичной мобилизации в сентябре 2022 повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования.

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

После резких колебаний в 1 полугодии с середины 2022 года ситуация в экономике РФ в целом стабилизировалась: значение ключевой ставки ЦБ РФ после увеличения до 20% во 2 квартале к концу года снизилось до 7,50%, курсы иностранных валют после резкого роста также в целом вернулись на уровень 2021 года. Стоимость и доступность фондирования во 2 полугодии 2022 года практически полностью вернулись на уровни начала года. Риск ликвидности и процентный риск также вернулись к прежним значениям.

Сокращение продаж легковых и грузовых автомобилей из-за введенных рядом стран экспортных ограничений компенсировалось продажами строительной, сельскохозяйственной техники и оборудования. По всем видам предметов лизинга произошла перестройка логистических цепочек, замещение официальных поставок американской и европейской техники на технику из стран Азии, а также параллельный импорт. Предложение техники практически полностью восстановилось. Продажи лизинговых услуг Группы во 2 полугодии 2022 года превысили показатели аналогичного периода 2021 года.

В течение 2022 года у Группы наблюдался рост просроченной задолженности на уровне не выше, чем у большинства крупных лизинговых компаний. При этом, несмотря на рост, показатель доли просроченной задолженности остался на уровне ниже, чем в 2020 году и более ранние периоды. Предметы лизинга своевременно изымались и реализовывались в большинстве случаев по цене, покрывающей все убытки по сделке. Доля мошеннических сделок, по которым не было возможности изъять технику, оказалась на уровне не выше 2021 года.

Тем не менее полностью оценить долгосрочные последствия введенных и возможных дополнительных санкций, а также частичной мобилизации, на текущий момент представляется затруднительным. Данные события могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику на горизонте ближайших лет.

Волнообразный характер распространения коронавирусной инфекции продолжает создавать неопределенность условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная 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 2022 году инфляция в России ускорилась и на 31 декабря 2022 года составила 11,94%. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

<u>Год, окончившийся</u>	<u>Инфляция за период</u>
31 декабря 2022 года	11,94%
31 декабря 2021 года	8,39%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности 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:

<u>Дата</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Китайский юань</u>
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553	9,8949
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695	11,6503
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824	11,3119
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406	8,8594
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605	10,0997

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

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

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

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка 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 консолидированной финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

Примечания 5, 24, 29 - Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг. Группа анализирует дебиторскую задолженность лизингополучателей на предмет обесценения на регулярной основе. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа разработала Методику расчета резервов по лизинговому портфелю Малого бизнеса согласно Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в Группе компаний «Интерлизинг» и применяет для оценки кредитных убытков.

3.1 Изменение представления сравнительной информации

В 2022 году были проведены изменения касательно капитализации затрат на премирование менеджеров коммерческого управления (МКУ), которые являются прямыми первоначальными затратами по договорам лизинга. Включение затрат на премирование привело к снижению эффективной процентной ставки по договорам лизинга, соответственно, к снижению текущей и будущей доходности по лизингу. Изменение применено ретроспективно, в связи с чем для целей настоящей консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации изменено:

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год	До корректировок	Эффект от корректировок	После корректировок	Причины корректировок
---	------------------	-------------------------	---------------------	-----------------------

Процентные доходы по лизингу	3 452 287	(144 869)	3 307 418	
Операционные расходы	(1 245 004)	177 691	(1 067 313)	
Прибыль до налогообложения	1 236 666	32 822	1 269 488	Корректировка по премиям МКУ добавлена в ЧИЛ
Расходы по налогу на прибыль	(249 551)	(6 564)	(256 115)	
Прибыль и общий совокупный доход за год	987 115	26 258	1 013 373	

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 года	До корректировок	Эффект от корректировок	После корректировок	Причины корректировок
--	------------------	-------------------------	---------------------	-----------------------

Чистые инвестиции в лизинг	21 154 689	156 186	21 310 875	
Отложенные налоговые активы	591 950	(30 898)	561 052	
Всего активы	25 907 478	125 288	26 032 766	Корректировка по премиям МКУ добавлена в ЧИЛ
Прочие обязательства	416 975	1 696	418 671	
Всего обязательства	21 856 266	1 696	21 857 962	
Нераспределенная прибыль	3 541 212	123 592	3 664 804	
Всего капитал	4 051 212	123 592	4 174 804	

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года	До корректировок	Эффект от корректировок	После корректировок	Причины корректировок
--	------------------	-------------------------	---------------------	-----------------------

Чистые инвестиции в лизинг	13 185 541	121 668	13 307 209	
Отложенные налоговые активы	438 363	(24 335)	414 028	Корректировка по премиям МКУ добавлена в ЧИЛ
Всего активы	17 162 062	97 334	17 259 396	
Нераспределенная прибыль	2 554 097	97 334	2 651 431	
Всего капитал	2 564 097	97 334	2 661 431	

4. Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие денежные средства и их эквиваленты	44	56
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом:	441 521	194 423
Рейтинг от AAA- до AAA+	11 844	4 067
Рейтинг от AA- до AA+	160 242	66 745
Рейтинг от A- до A+	83 251	43 993
Рейтинг от BBB- до BBB+	186 184	79 618
Депозитные счета в банках с кредитным рейтингом:	-	94 000
Рейтинг от BBB- до BBB+	-	94 000
Итого денежных средств и их эквивалентов	441 565	288 479

Реклассификация сравнительной информации

В течение 2022 года Группа пересмотрела классификацию активов по кредитному качеству. До реклассификации кредитное качество основывалось на рейтингах агентства «Standard and Poor's», а также рейтингах «Moody's» или «Fitch», приведенных в соответствие с рейтингом «Standard and Poor's». По состоянию на 31 декабря 2022 года кредитное качество основывается на рейтингах агентств АКРА и Эксперт РА.

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в текущем периоде.

Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 декабря 2021 года приведен ниже:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом:			
Рейтинг от AAA- до AAA+	-	4 067	4 067
Рейтинг от AA- до AA+	-	66 745	66 745
Рейтинг от A- до A+	-	43 993	43 993
Рейтинг от BBB- до BBB+	49 385	30 233	79 618
Рейтинг от BB- до BB+	52 634	(52 634)	-
Рейтинг от B- до B+	79 619	(79 619)	-
Без кредитного рейтинга	12 785	(12 785)	-
Депозитные счета в банках с кредитным рейтингом:			
Рейтинг от BBB- до BBB+	-	94 000	94 000
Рейтинг от B- до B+	94 000	(94 000)	-

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2022 года отнесены к 1 стадии и не просрочены (31 декабря 2021 года: отнесены к 1 стадии и не просрочены). Определение стадий представлено в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2022 года 3 контрагента имеют остатки, превышающие 10% статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (31 декабря 2021 года: 3 контрагента). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 370 391 тыс. рублей или 83,9% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (31 декабря 2021 года: 240 146 тыс. рублей или 83,2% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты»).

5. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (пересмотрено)
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение 1 года	18 559 596	13 383 573
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 1 года до 2 лет	11 095 643	8 165 038
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 2 года до 3 лет	5 414 510	3 678 927
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 3 года до 4 лет	1 947 701	1 285 081
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 4 лет до 5 лет	570 950	428 457
	37 588 400	26 941 076
Незаработанные доходы к получению в течение 1 года	(4 891 972)	(3 181 558)
Незаработанные доходы к получению в течение периода от 1 года до 5 лет	(3 520 452)	(2 264 874)
	(8 412 424)	(5 446 432)
Чистые инвестиции в лизинг к получению в течение 1 года	13 667 624	10 202 015
Чистые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 1 года до 5 лет	15 508 352	11 292 629
	29 175 976	21 494 644
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(376 575)	(183 769)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 799 401	21 310 875

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

	На 31 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 года (пересмотрено)	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Грузовой автотранспорт	8 732 041	29,9%	5 553 868	25,8%
Легковые автомобили	6 590 382	22,6%	5 646 410	26,3%
Строительное оборудование	6 520 142	22,3%	4 632 630	21,6%
Промышленное оборудование	3 110 718	10,7%	2 488 212	11,6%
Сельскохозяйственная техника и оборудование	2 887 678	9,9%	2 230 715	10,4%
Прочее оборудование	1 008 241	3,5%	829 055	3,9%
Прочие виды транспорта	326 774	1,1%	113 754	0,5%
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	29 175 976	100,0%	21 494 644	100,0%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(376 575)		(183 769)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	28 799 401		21 310 875	

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

	На 31 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 года (пересмотрено)	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Строительство	6 326 504	21,7%	4 519 824	21,0%
Транспорт	5 933 036	20,3%	4 068 214	18,9%
Торговля	4 408 555	15,1%	3 454 062	16,1%
Услуги	3 967 198	13,6%	3 061 622	14,2%
Сельское и лесное хозяйство	3 562 650	12,2%	2 967 720	13,8%
Производство	3 465 577	11,9%	2 488 859	11,6%
Металлургия и машиностроение	1 317 512	4,5%	851 255	4,0%
Прочее	194 944	0,7%	83 088	0,4%
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	29 175 976	100,0%	21 494 644	100,0%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(376 575)		(183 769)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	28 799 401		21 310 875	

Средний срок лизинга - 36 месяцев, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей (31 декабря 2021 года: 35 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 2022 года по чистым инвестициям в лизинг в сумме 6 910 347 тыс. рублей предоставлено дополнительное обеспечение в виде поручительств от третьих лиц (31 декабря 2021 года: 7 457 755 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2022 года чистые инвестиции в лизинг в сумме 1 296 743 тыс. рублей приходятся на пять крупнейших лизингополучателей, что составляет 4,5% чистых инвестиций в лизинг после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2021 года: сумме 1 137 745 тыс. рублей приходятся на пять крупнейших лизингополучателей, что составляет 5,3% чистых инвестиций в лизинг после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки).

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

31 декабря 2022	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Резерв под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг на начало года	76 185	26 115	81 469	183 769
Переводы из стадии 1 в стадию 2	(8 613)	8 613	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 1	6 044	(6 044)	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 3	-	(16 921)	16 921	-
Переводы из стадии 3 в стадию 2	-	853	(853)	-
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	91 068	94 723	127 259	313 050
Переводы в расторжения	-	-	(120 092)	(120 092)
Списание за счет ранее созданного резерва под ОКУ	-	-	(152)	(152)
Резерв под ОКУ по чистым инвестициям в финансовый лизинг на конец года	164 684	107 339	104 552	376 575

31 декабря 2021	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Резерв под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг на начало года	64 451	35 575	321 978	422 004
Переводы из стадии 1 в стадию 2	(3 711)	3 711	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 1	16 008	(16 008)	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 3	-	(3 582)	3 582	-
Переводы из стадии 3 в стадию 2	-	2 676	(2 676)	-
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(563)	3 742	113 840	117 019
Переводы в расторжения	-	-	(31 348)	(31 348)
Списание за счет ранее созданного резерва под ОКУ	-	-	(323 906)	(323 906)
Резерв под ОКУ по чистым инвестициям в финансовый лизинг на конец года	76 185	26 115	81 469	183 769

Изменение резервов под ОКУ в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год состоит из создания резервов под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг на сумму 313 050 тыс. рублей и восстановления резервов под ОКУ по займам предоставленным на сумму 152 тыс. рублей (за 2021 год: 117 019 тыс. рублей и восстановления резервов под ОКУ по займам предоставленным на сумму 97 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года займы предоставленные зарезервированы на 100%.

За 2022 год были заключены новые договоры лизинга валовой стоимостью 25 355 913 тыс. рублей, по которым созданы ОКУ на 227 762 тыс. рублей (2021 год: 19 891 757 тыс. рублей, по которым созданы ОКУ на 108 617 тыс. рублей). В течение 2022 года было погашено по завершенным договорам лизинга 5 274 398 тыс. рублей, по которым были созданы ОКУ на 69 371 тыс. рублей (2021 год: 3 594 557 тыс. рублей, по которым были созданы ОКУ на 312 442 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года справедливая стоимость обеспечения по 3 стадии по меньшей мере равна чистой балансовой стоимости чистых инвестиций в финансовый лизинг, относящихся к третьей стадии с чистой балансовой стоимостью 524 312 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 188 313 тыс. рублей). Обеспечение представлено лизинговым имуществом.

Определение стадий представлено в Примечании 29.

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

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

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется:
 - от 10,0% до 27,9% по договорам, не находящимся в дефолте;
 - от 10,0% до 56,92% по договорам, находящимся в дефолте.

При определении размера резерва под кредитные убытки на коллективной основе руководство делает следующие ключевые допущения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

- уровень убытка в случае дефолта (LGD) варьируется:
 - от 9,7% до 15,5% по договорам, не находящимся в дефолте;
 - от 9,7% до 63,49% по договорам, находящимся в дефолте.

При сокращении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1 процент, размер резерва под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2022 годы был бы на 287 994 тыс. рублей больше (соответственно на 31 декабря 2021 года на 213 109 тыс. рублей).

Группа «Интерлизинг»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

Ниже представлен анализ изменения валовых инвестиций в лизинг в течение 2021 года:

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Валовые инвестиции в лизинг на 1 января 2021 года	15 176 276	962 390	520 765	16 659 431
Переводы из стадии 1 в стадию 2	(561 039)	561 039	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 1	491 162	(491 162)	-	-
Переводы из стадии 2 в стадию 3	-	(344 036)	344 036	-
Переводы из стадии 3 в стадию 2	-	25 906	(25 906)	-
Изменение стоимости валовых инвестиций	10 809 510	(22 760)	14 863	10 801 613
Списания	-	-	(325 893)	(325 893)
Переводы в расторжения	-	-	(194 075)	(194 075)
Валовые инвестиции в лизинг на 31 декабря 2021 года	25 915 909	691 377	333 790	26 941 076

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества чистых инвестиций в финансовый лизинг:
31 декабря 2022

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Минимальный кредитный риск	25 161 658	-	-	25 161 658
Средний кредитный риск	1 896 781	-	-	1 896 781
Высокий кредитный риск	-	1 488 673	-	1 488 673
Состояние дефолта	-	-	628 864	628 864
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	27 058 439	1 488 673	628 864	29 175 976
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(164 684)	(107 339)	(104 552)	(376 575)
Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	26 893 755	1 381 334	524 312	28 799 401

Группа «Интерлизинг»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2021 (пересмотрено)			
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
Минимальный кредитный риск	19 708 740	-	-	19 708 740
Средний кредитный риск	964 964	-	-	964 964
Высокий кредитный риск	-	551 158	-	551 158
Состояние дефолта	-	-	269 782	269 782
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	20 673 704	551 158	269 782	21 494 644
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(76 185)	(26 115)	(81 469)	(183 769)
Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	20 597 519	525 043	188 313	21 310 875

Описание системы классификации кредитного риска представлено в Примечании 24.

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

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

Ниже приводится анализ чистых инвестиций в лизинг по договорам, где была допущена просрочка, по срокам возникновения просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	до 90 дней	от 90 дней до 1 года	от 1 до 2 лет	Итого
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ОКУ с проченными платежами	1 477 863	129 577	-	1 607 440
Резерв под ОКУ	(51 478)	(44 559)	-	(96 037)
Итого чистых инвестиций в лизинг с просроченными платежами по состоянию на 31 декабря 2021 года	1 426 385	85 018	-	1 511 403

Обремененные активы:

По состоянию на 31 декабря 2022 года чистые инвестиции в лизинг до вычета ОКУ в сумме 2 089 262 тыс. рублей обременены залогом предметов лизинга (31 декабря 2021 года: 566 980 тыс. рублей), в сумме 3 768 440 тыс. рублей - залогом прав требований (31 декабря 2021 года: 1 721 996 тыс. рублей). Залог предоставлен в обеспечение кредитов, полученных от коммерческих банков (Примечание 11).

6. Прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Права требования по расторгнутым лизинговым договорам	486 283	98 766
Прочая дебиторская задолженность	29 923	43 624
Дебиторская задолженность от реализации активов, предназначенных для продажи	3 069	1 887
За вычетом резервов под обесценение	(64 869)	(28 870)
Итого прочей дебиторской задолженности	454 406	115 407

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение за 2022 и 2021 годы:

	2022	2021
	3 стадия	3 стадия
<i>Права требования по расторгнутым лизинговым договорам</i>		
Резерв под обесценение на начало года	19 802	27 681
Изменение резервов под обесценение	(68 225)	(23 890)
Прочие изменения	104 214	16 011
Резерв под обесценение на конец года	55 791	19 802
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>		
Резерв под обесценение на начало года	9 068	2 040
Изменение резервов под обесценение	10	7 028
Резерв под обесценение на конец года	9 078	9 068

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года права требования обеспечены правом собственности на имущество, ранее выступавшее объектом лизинга.

Информация о залоге, предоставленном в обеспечение кредитов, полученных от коммерческих банков представлена в Примечании 11.

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	4 299 066	2 409 246
За вычетом убытка от обесценения авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	(53 606)	(21 971)
Итого авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	4 245 460	2 387 275

Ниже представлен анализ изменения обесценения авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, в течение 2022 и 2021 годов:

	2022	2021
Обесценение авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, на 1 января	21 971	19 089
Убыток / (доход) от обесценения авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	43 835	2 882
Списание обесцененных авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	(12 200)	-
Обесценение авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, на 31 декабря	53 606	21 971

Будущие контрактные обязательства по заключенным договорам с поставщиками оборудования по состоянию на 31 декабря 2022 года составляют 2 571 057 тыс. рублей (на 31 декабря 2021 года: 2 864 200 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2022 года авансы, выданные поставщикам оборудования, до вычета убытка от обесценения в сумме 387 982 тыс. рублей обременены залогом прав требований и залогом имущества/предметов лизинга (31 декабря 2021 года: 239 323 тыс. рублей обременены залогом прав требований). Залог предоставлен в обеспечение кредитов, полученных от коммерческих банков (Примечание 11).

8. Оборудование для передачи в лизинг

	2022	2021
Оборудование для передачи в лизинг на 1 января	155 096	365 634
Оборудование для передачи в лизинг на 31 декабря	229 273	155 096

Оборудование для передачи в лизинг включает оборудование, приобретенное, но не переданное лизингополучателям. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в составе оборудования для передачи в лизинг отражены производственные линии, по которым производится монтаж, либо доукомплектация оборудования.

9. Активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Балансовая стоимость активов, предназначенных для продажи	571 493	145 482
Резерв под обесценение активов, предназначенных для продажи	(67 906)	(10 627)
Итого активов, предназначенных для продажи	503 587	134 855

В составе активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество (автотранспорт, оборудование, строительная техника), изъятое у лизингополучателей при расторжении договоров лизинга.

Ниже представлен анализ изменения обесценения активов, предназначенных для продажи, в течение 2022 и 2021 годов:

	2022	2021
Обесценение активов, предназначенных для продажи, на 1 января	10 627	29 419
Изменение резерва от обесценения активов, предназначенных для продажи	175 813	28 227
Выбытие активов, предназначенных для продажи	(118 534)	(47 019)
Обесценение активов, предназначенных для продажи, на 31 декабря	67 906	10 627

В течение 2022 года был признан финансовый результат от выбытия активов, предназначенных для продажи, в сумме 103 311 тыс. рублей (2021 год: 67 056 тыс. рублей).

При передаче активов в повторный лизинг возникает разница между балансовой стоимостью актива, предназначенного для продажи и стоимостью при первоначальном признании чистых инвестиций в финансовый лизинг. Указанная разница признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. За 2022 год доход при передаче в повторный лизинг составил 81 620 тыс. рублей (2021 год: 68 418 тыс. рублей).

Информация о залоге, предоставленном в обеспечение кредитов, полученных от коммерческих банков представлена в Примечании 11.

10. Прочие активы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы, выданные страховым компаниям, за страхование предметов лизинга	199 884	153 674
Авансовые платежи, выданные поставщикам административно-хозяйственных услуг (за вычетом резерва)	83 138	30 936
Судебные штрафы (за вычетом резерва)	31 731	6 695
Запасы	17 631	17 524
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	2 687	7 484
Авансовые платежи поставщикам транспортных услуг, услуг оценки и прочих услуг, связанных с сопровождением лизинговых договоров	709	1 300
Расчеты с биржей	223	1 954
Прочие авансы и предоплаты выданные	24 449	23 441
Итого прочих активов (за вычетом резерва)	360 452	243 008

11. Кредиты, полученные от коммерческих банков

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредиты банков получены от 7 российских банков (31 декабря 2021 года: 5 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 2022 года	Российские рубли	14 322 085	74 658	Января 2023	Сентября 2027	7,4%	17,35%
		338 609	-	Января 2025	Марта 2025	18,05%	21,5%
		14 660 694	74 658				
31 декабря 2021 года	Российские рубли	10 728 508	63 419	Января 2022	Сентября 2026	7,4%	14,5%

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 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Сумма обремененных активов (за вычетом ОКУ)	Сумма соответствующего обязательства	Сумма обремененных активов (за вычетом ОКУ)	Сумма соответствующего обязательства
залог предметов лизинга	2 074 672	3 183 709	565 055	645 383
залог прав требования	4 104 172	4 449 469	1 950 185	2 014 388
Всего залогов	6 178 844	7 633 178	2 515 240	2 659 771

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

Ниже представлено движение по кредитам, полученным от коммерческих банков:

	2022	2021
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, по состоянию на начало года	10 728 508	6 881 636
Денежные потоки за год		
Получение кредитов	19 464 234	15 388 846
Погашение кредитов	(15 543 288)	(11 553 782)
Погашение процентов	(1 372 142)	(743 972)
Неденежные потоки за год		
Начисление процентов за год	1 383 382	755 780
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, по состоянию на конец года	14 660 694	10 728 508

Неиспользованный кредитный лимит (разница между одобренной и фактической суммой задолженности по кредитам) в банках по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 7 013 964 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 7 434 911 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2022 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.

12. Привлеченные займы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы, полученные от физических лиц	5 865 322	5 519 109
Займы, полученные от юридических лиц	209 050	844 611
Итого привлеченных займов	6 074 372	6 363 720

По состоянию на 31 декабря 2022 года привлеченные заемные средства получены в виде займов от третьих компаний и физических лиц и включают следующие компоненты:

Дата	Валюта	Общая сумма привлеченных займов, тыс.рублей	В т.ч. задолженность по процентам, тыс.рублей	Сроки погашения		Ставки, %				
				от	до	от	до			
31 декабря 2022 года										
Займы, полученные от юридических лиц										
Российские рубли		209 050	-	Августа 2023	Августа 2025	9,0%	12,5%			
Итого		209 050	-							
Займы, полученные от физических лиц										
Российские рубли		5 113 816	6 341	Января 2023	Ноябрь 2025	6,9%	14,0%			
		745 165	-	Января 2023	Июля 2024	15,0%	18,0%			
Итого		5 858 981	6 341							
Итого привлеченных займов на 31 декабря 2022 года		6 074 372	-							

Дата	Валюта	Общая сумма привлеченных заемов, тыс.рублей	В т.ч. задолженность по процентам, тыс.рублей	Сроки погашения		Ставки, %				
				от	до	От	до			
31 декабря 2021 года										
Займы, полученные от юридических лиц										
	Российские рубли	844 611	111	Января 2022	Декабря 2023	7,1%	11,0%			
	Итого	844 611	111							
Займы, полученные от физических лиц										
	Российские рубли	5 495 988	-	Января 2022	Января 2025	6,2%	13,25%			
	Доллары США	23 121	833	Января 2022	Апреля 2022	2,5%	3,0%			
	Итого	5 519 109	833							
Итого привлеченных заемов на 31 декабря 2021 года		6 363 720								

По состоянию на 31 декабря 2022 года по привлеченным Группой заемам отсутствует предоставленное обеспечение (31 декабря 2021 года: отсутствует).

Ниже представлено движение по привлеченным заемам за 2022 и 2021 годы:

	2022	2021
Всего привлеченных заемов по состоянию на начало года	6 363 720	4 310 494
Денежные потоки за год		
Получение заемов	4 102 360	4 406 865
Погашение заемов	(4 385 098)	(2 327 379)
Погашение процентов	(785 025)	(440 852)
Неденежные потоки за год		
Начисление процентов за год	780 437	416 986
Курсовые разницы	(2 022)	(2 396)
Всего привлеченных заемов по состоянию на конец года	6 074 372	6 363 720

13. Облигации выпущенные

Облигации выпущенные представлены следующим образом:

Серия	Дата размещения	Срок погашения	Срок оферты	Купонная ставка, действующая на 31 декабря 2022 года	31	31
					декабря 2022 года	декабря 2021 года
001P-01	Ноябрь 2020	Ноябрь 2023	-	11,5%	835 760	851 397
001P-02	Сентябрь 2021	Сентябрь 2024	-	9,9%	1 497 049	1 492 947
001P-03	Июнь 2022	Июнь 2024	-	12,5%	1 485 834	-
001P-04	Ноябрь 2022	Ноябрь 2025	-	12,35%	3 489 479	-
Итого:					7 308 122	2 344 344

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

В 2021 году состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001Р № 4B02-02-00380-R-001Р от 16.07.21 года. Планируемая амортизация в дату окончания 7-11 купонов - по 16,5% от номинальной стоимости; в дату погашения (дата окончания 12 купона) - 17,5% от номинальной стоимости. Срок обращения 3 года.

В первом полугодии 2022 года состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001Р № 4B02-03-00380-R-001Р от 08.06.22 года. Планируемая амортизация в дату окончания 5-8 купонов - по 25% от номинальной стоимости. Срок обращения 2 года.

Во втором полугодии 2022 года состоялся выпуск облигаций в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг № 001Р № 4B02-04-00380-R-001Р от 08.11.2022 года. Планируемая амортизация в дату окончания 7-11 купонов - по 16,5% от номинальной стоимости; в дату погашения (дата окончания 12 купона) - 17,5% от номинальной стоимости. Срок обращения 3 года.

Ниже представлено движение по облигациям выпущенным за 2022 и 2021 годы:

	2021	
	2022	(пересмотрено)
Всего облигаций выпущенных по состоянию на начало года	2 344 344	1 009 037
Денежные потоки за год		
Выпуск, продажа облигаций	5 000 000	1 503 701
Выкуп облигаций	(31 415)	(162 077)
Погашение процентов	(329 662)	(116 820)
Организация выпуска	(129 940)	(9 153)
Неденежные потоки за год		
Начисление процентов за год	420 059	110 502
Организация выпуска	34 736	9 153
Всего облигаций выпущенных по состоянию на конец года	7 308 122	2 344 344

14. Авансы, полученные от лизингополучателей

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы по договорам, исполнение которых еще не начато	1 723 813	1 197 015
Платежи раньше установленных сроков	803 063	659 540
Итого авансов, полученных от лизингополучателей	2 526 876	1 856 555

15. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность по услугам привлечения финансирования	52 200	15 767
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	38 744	25 457
Кредиторская задолженность по услугам административно-хозяйственного назначения	23 949	9 241
Кредиторская задолженность по услугам сопровождения лизинговых активов	10 508	6 893
Прочая кредиторская задолженность	11 310	6 570
Итого кредиторской задолженности	136 711	63 930

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Резерв по вознаграждениям персоналу	168 669	154 165
Авансы от лизингополучателей по возмещаемым расходам	155 195	122 070
Резерв по судебным разбирательствам	80 433	54 223
Обязательства по неиспользованным отпускам	52 402	43 130
Авансы, полученные от покупателей активов, предназначенных для продажи	7 256	5 661
Задолженность перед персоналом компании	215	215
Прочие авансы и предоплаты полученные	32 775	39 207
Итого прочих обязательств	496 945	418 671

17. Уставный капитал и субординированный заём

Объявленный уставный капитал участников, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 510 000 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 10 000 тыс. рублей).

В 2021 году получен бессрочный субординированный заём на сумму 500 000 тыс. рублей, который отражен в составе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении. В январе 2022 года субординированный заём в полном объеме был конвертирован в состав уставного капитала Группы.

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.

18. 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 2022 года нераспределенная прибыль Компании составила 3 173 139 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 2 257 526 тыс. рублей). По итогам деятельности за 2022 год выплат участникам Компании не производилось (2021 год: выплат участникам Компании не производилось).

19. Прочие доходы

	2022	2021
Комиссионные доходы за заключение договоров страхования	249 105	155 950
Штрафы и пени, полученные по договорам финансовой аренды	228 676	160 244
Комиссионный доход по услугам изъятия	8 494	19 475
Доходы по страховым возмещениям	8 067	19 125
Доходы от операционной аренды оборудования	953	891
Штрафы ГИБДД за лизингополучателей	768	683
Прибыль от уступки права требования	-	2 781
Прочие доходы	862	4 897
Итого прочих операционных доходов	496 925	364 046

20. Прочие расходы

	2022	2021
Прочие расходы лизинговых договоров	73 687	65 957
Расходы по созданию резерва по судебным разбирательствам	57 931	2 708
Рекламные и маркетинговые расходы	33 679	17 554
Списание дебиторской задолженности	3 152	1 796
Прочие расходы	1 463	1 395
Итого прочих операционных расходов	169 912	89 410

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

21. Операционные расходы

	2022	2021 (пересмотрено)
Расходы на содержание персонала	1 036 626	865 967
Расходы IT	62 745	47 155
Расходы по аренде	62 106	49 799
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	27 512	26 891
Комиссионные расходы по банковским услугам	12 144	2 621
Профессиональные услуги	10 985	11 298
Расходы на содержание основных средств	10 467	11 083
Амортизация основных средств и НМА	10 313	15 861
Курьерские и почтовые услуги	9 907	9 061
Услуги связи	6 689	6 285
Прочие расходы	37 139	21 292
Итого административных расходов	1 286 633	1 067 313

Расходы по аренде представляют собой расходы по краткосрочным договорам аренды, где Группа приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2022	2021 (пересмотрено)
Текущий расход по налогу на прибыль	926 977	409 703
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(581 373)	(153 587)
Расходы по налогу на прибыль	345 604	256 115

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2022 году, составляет 20% (2021 год: 20%).

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

	2021	2022 (пересмотрено)
Прибыль до налогообложения	1 738 022	1 269 488
Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2022 г.: 20%, 2021 г.: 20%)	347 604	253 898
(Доходы)/расходы, не уменьшающие налоговую базу	(2 000)	2 217
Расходы по налогу на прибыль	345 604	256 115

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

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

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

Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу за 2021 год:

	Остаток на 1 января 2021 года (пересмотрено)	Признано в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2021 года (пересмотрено)
Чистые инвестиции в лизинг	346 019	152 041	491 497
Займы привлеченные	1 809	(3 575)	(1 766)
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	5 241	(4 421)	820
Активы, предназначенные для продажи	2 461	(12 511)	(10 050)
Прочие активы	3 378	(13 035)	(9 657)
Прочие обязательства	55 120	35 088	90 208
Чистые требования / (обязательства) по налогу на прибыль	414 028	153 587	561 052

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.

23. Производные финансовые инструменты

В соответствии со стратегией управления рисками, Группа не принимает на себя риски, возникающих при привлечении финансирования в валюте, отличной от функциональной валюты Группы. В связи с этим Группа использует производные финансовые инструменты для исключения валютного риска при привлечении займов номинированных в долларах США.

В качестве производных финансовых инструментов Группа использует валютные форварды. Сделки валютного форварда заключаются одновременно с привлечением долгосрочных займов в долларах США и евро, что обеспечивает полное соответствие сроков погашения по соответствующим инструментам - займам, полученным от физических лиц и валютному форварду.

31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
-------------------------	-------------------------

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые обязательства	-	(2 928)
Итого ПФИ	-	(2 928)

Ниже представлены прибыли и убытки по ПФИ:

	2022 год	2021 год
Убыток от изменения справедливой стоимости ПФИ в составе прибыли от операций с иностранной валютой	-	(2 625)
Итого убыток от изменения справедливой стоимости ПФИ	-	(2 625)

Сроки погашения по производным финансовым инструментам составили от 12 месяцев до 24 месяцев.

24. 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 стороной 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 каждому лизингополучателю или группе связанных лизингополучателей присваивается группа риска. На основании конкретной группы риска устанавливаются лимиты кредитного риска на общую сумму задолженности по основному долгу по всем действующим и планируемым договорам финансового лизинга данного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей. Группа производит ежедневный мониторинг просроченной задолженности и анализ доли неоплаченных платежей лизингополучателей к чистым инвестициям в финансовый лизинг в разрезе лизинговых продуктов и групп рисков.

Руководство Группы отслеживает концентрацию общей величины чистых инвестиций в финансовый лизинг, авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, и оборудования для лизинга по лизингополучателям, составляющих 80% лизингового портфеля Группы, в соответствии с управленческой отчетностью Группы, при составлении которой используется такая же оценка активов и обязательств, как и в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Группа отслеживает соблюдение лимита не более 5% по концентрации чистых инвестиций в финансовый лизинг на одного лизингополучателя.

Функция мониторинга кредитного риска возложена на Группу оценки кредитных рисков. Функция мониторинга просроченной задолженности возложена на Отдел по работе с проблемной задолженностью. При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей более чем на 2 месяца, исходя из их договорных условий, у Группы возникает право получения активов, переданных в лизинг, либо право требования досрочного погашения всех оставшихся лизинговых платежей по договору финансового лизинга. Функция получения активов, переданных в лизинг, возложена на Отдел по работе с проблемной задолженностью и Службу экономической безопасности. Функция продажи лизинговых активов, полученных от лизингополучателей, возложена на Отдел по реализации проблемных активов. При невозможности получения просроченной задолженности Группа обращается в суд, данная функция возложена на Юридический отдел.

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. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных 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 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа имеет активы и обязательства в российских рублях, долларах США и евро. Основные денежные потоки Группы выражены в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы отсутствуют лизинговые сделки и привлеченные под них кредитные ресурсы банков, номинированные в иностранной валюте.

Номинированные в иностранной валюте активы представлены имеющими незначительный объем остатками на валютных счетах в банках.

Номинированные в иностранной валюте обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 года отсутствуют (31 декабря 2021 года: обязательства представлены займами, привлеченными от физических лиц в сумме 23 121 тыс. рублей). Валютный риск по данным обязательствам полностью закрыт встречными валютными форвардами.

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 заемщиков. 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:

	2022			2021		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Займы предоставленные	14,6%	-	-	14,0%	-	-
Чистые инвестиции в лизинг	28,4%	-	-	26,9%	-	-
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	10,8%	-	-	8,6%	-	-
Привлеченные займы	11,5%	-	-	8,1%	3,0%	-
Выпущенные облигации	11,9%	-	-	9,9%	-	-

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 обязательствам.

Группа «Интерлизинг»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
 (в тысячах российских рублей)

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

31 декабря 2022	До 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Кредиты, полученные от коммерческих банков	4 696 116	3 992 097	7 770 366	-	16 458 579
Привлеченные займы	1 738 405	2 855 831	1 892 699	-	6 486 935
Облигации выпущенные	680 924	2 526 431	5 521 307	-	8 728 662
Кредиторская задолженность	59 254	8 331	67 506	1 620	136 711
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 174 699	9 382 690	15 251 878	1 620	31 810 886

В таблице ниже представлен анализ распределения недисконтированных сумм денежных потоков Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2021	До 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Кредиты, полученные от коммерческих банков	3 466 891	3 099 829	5 138 972	-	11 705 692
Привлеченные займы	1 708 420	2 577 198	2 648 237	-	6 933 855
Облигации выпущенные	115 400	953 323	1 667 520	-	2 736 243
Кредиторская задолженность	18 905	6 901	37 789	278	63 873
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 309 616	6 637 251	9 492 518	278	21 439 663

Также Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2022 года:

31 декабря 2022 года	До 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	441 565	-	-	-	-	-	441 565
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6 627 519	6 440 417	15 343 394	23	388 048	-	28 799 401
Прочая дебиторская задолженность	781	4 786	27 675	7 155	414 009	-	454 406
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	1 091 877	1 224 267	1 911 797	-	17 519	-	4 245 460
Оборудование для передачи в лизинг	141 854	23 698	63 721	-	-	-	229 273
Активы, предназначенные для продажи	-	503 587	-	-	-	-	503 587
НДС к возмещению	-	687 216	-	-	-	-	687 216
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	11 467	11 467
Текущие налоговые активы	56 581	-	-	-	-	-	56 581
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	1 142 425	1 142 425
Прочие активы	308 889	20 154	16 030	1 769	13 610	-	360 452
Всего активов	8 669 066	8 904 125	17 362 617	8 947	833 186	1 153 892	36 931 833

31 декабря 2022 года	До 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Итого
Обязательства							
Кредиты, полученные от коммерческих банков	4 085 425	3 490 741	7 084 528	-	-	-	14 660 694
Привлеченные займы	1 578 753	2 640 661	1 854 958	-	-	-	6 074 372
Облигации выпущенные	654 967	2 132 173	4 520 982	-	-	-	7 308 122
Авансы, полученные от лизингополучателей	970 593	536 285	983 246	14 060	22 691	-	2 526 876
НДС к уплате	4 660	-	-	-	-	-	4 660
Кредиторская задолженность	49 718	8 331	67 506	1 620	9 536	-	136 711
Текущие налоговые обязательства	156 231	-	-	-	-	-	156 231
Прочие обязательства	354 181	113 004	25 509	776	3 474	-	496 945
Всего обязательств	7 854 528	8 921 195	14 536 729	16 456	35 701	-	31 364 611
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2022 года	814 538	(17 070)	2 825 888	(7 509)	797 484	1 841 108	5 567 223
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2022 года	814 538	797 468	3 623 356	3 615 847	4 413 332	5 567 222	

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

Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, оборудование для передачи в лизинг и авансы, полученные от лизингополучателей отражены на основании сроков по договорам лизинга. Сумма авансов, выданных поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг со смещенным сроком поставки по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 271 732 тыс. рублей.

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

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена в таблице ниже:

31 декабря 2021 года (пересмотрено)	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	288 479	-	-	-	-	-	288 479
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	5 097 716	4 749 453	11 298 515	53	165 138	-	21 310 875
Прочая дебиторская задолженность	5 601	5 958	15 714	19 528	68 606	-	115 407
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	517 866	522 245	1 340 031	-	7 133	-	2 387 275
Оборудование для передачи в лизинг	40 973	31 941	82 182	-	-	-	155 096
Активы, предназначенные для продажи	-	134 855	-	-	-	-	134 855
НДС к возмещению	-	771 570	-	-	-	-	771 570
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	18 450	18 450
Текущие налоговые активы	46 699	-	-	-	-	-	46 699
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	561 052	561 052
Прочие активы	62 012	41 106	119 449	2 676	17 765	-	243 008
Всего активов	6 059 346	6 257 128	12 855 891	22 257	258 642	579 502	26 032 766

31 декабря 2021 года (пересмотрено)	До 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Без срока погашения	Итого
Обязательства							
Кредиты, полученные от коммерческих банков	3 132 890	2 818 505	4 777 113	-	-	-	10 728 508
Привлеченные займы	1 466 636	2 396 292	2 500 792	-	-	-	6 363 720
Облигации выпущенные	111 909	878 745	1 353 690	-	-	-	2 344 344
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 049 590	266 863	526 445	-	13 657	-	1 856 555
НДС к уплате	1 011						1 011
Кредиторская задолженность	1 214	6 901	37 919	204	17 692	-	63 930
Текущие налоговые обязательства	78 295	-	-	-	-	-	78 295
Производные финансовые инструменты	2 928	-	-	-	-	-	2 928
Прочие обязательства	318 774	20 865	78 381	-	651	-	418 671
Всего обязательств	6 163 247	6 388 171	9 274 340	204	32 000	-	21 857 962
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2021 года	(103 901)	(131 043)	3 581 551	22 053	226 642	579 502	4 174 804
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2021 года	(103 901)	(234 944)	3 346 607	3 368 660	3 595 302	4 174 804	

25. 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 2022 года и 31 декабря 2021 года является достаточной для поддержания стабильного функционирования Группы.

26. 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 поенным разбирательствам в 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 потребуется 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 2022 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2021 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 правилами 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 2022 года и на 31 декабря 2021 года Группа соблюдает указанные выше условия, связанные с кредитными договорами с финансовыми институтами.

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

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости. Диапазон ставок при расчете справедливой стоимости: чистые инвестиции в лизинг 21,1%-39% (31 декабря 2021 года: 21,1%-36,5%), кредиты, полученные от коммерческих банков 11,4% (31 декабря 2021 года: 10,4%-10,5%), привлеченные займы 9,5%-12,2% (31 декабря 2021 года: 8%-9,9%).

Производные финансовые инструменты, которые оцениваются по справедливой стоимости, относятся к уровню 2 в иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов. По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость ПФИ отсутствует (31 декабря 2021: года 2 928 тыс. рублей).

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых инструментов:

На 31 декабря 2022 года	Уровень 3	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается		
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	28 799 401	29 574 176
Итого	28 799 401	29 574 176
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается		
Кредиты, полученные от коммерческих банков	14 660 694	14 561 356
Привлеченные займы	6 074 372	6 063 347
Итого	20 735 066	20 624 703
На 31 декабря 2021 года (пересмотрено)	Уровень 3	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается		
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	21 310 875	20 711 391
Итого	21 310 875	20 711 391
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается		
Кредиты, полученные от коммерческих банков	10 728 508	10 403 290
Привлеченные займы	6 363 720	6 282 419
Итого	17 092 228	16 685 709

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 обменен 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. В случаях, когда это практически возможно, Группа отражает свои активы и обязательства (кроме активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости) по справедливой стоимости. В отношении тех активов и обязательств, которые измеряются по справедливой стоимости, руководство Группы полагает, что амортизированная стоимость финансовых инструментов Группы существенно не отличалась от их справедливой стоимости.

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

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

Займы предоставленные. Займы предоставленные отражаются по амортизированной стоимости. Оценка кредитных убытков рассчитывается на индивидуальной основе (Отделом рисков) по 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.

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.

28. 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, является ассоциированной компанией либо входит в состав ключевого руководства данной стороны. считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Прочие связанные стороны представляют собой компании, связанными с акционерами и высшим руководством Группы Интерлизинг.

В 2021 году получен бессрочный субординированный заём на сумму 500 000 тыс. рублей, который отражен в составе Капитала. В январе 2022 года субординированный заём в полном объеме был конвертирован в состав уставного капитала Группы.

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

	Ключевой управленческий персонал	Материнска я компания	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января 2022 года	-	173 613	-	173 613
Поступление	-	7 825 571	-	7 825 571
Выбытие	-	(7 813 000)	-	(7 813 000)
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2022 года	-	186 184	-	186 184

Группа «Интерлизинг»
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)**

	Ключевой управленческий персонал	Материнска я компания	Прочие связанные стороны	Итого
Чистые инвестиции в лизинг				
Чистые инвестиции в лизинг на 1 января 2022 года	1 724	-	-	1 724
Поступление	120	-	236 867	236 987
Выбытие	(537)	-	(26 014)	(26 551)
Чистые инвестиции в лизинг на 31 декабря 2022 года	1 307	-	210 853	212 160
Прочая дебиторская задолженность				
Дебиторская задолженность на 1 января 2022 года	-	5 266	1 071	6 337
Поступление	-	10 950	5 840	16 790
Выбытие	-	(15 231)	(6 853)	(22 084)
Прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2022 года	-	985	58	1 043
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг				
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг на 1 января 2022 года	-	-	-	-
Поступление	-	-	2 828	2 828
Выбытие	-	-	(2 678)	(2 678)
Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг на 31 декабря 2022 года	-	-	150	150

Ниже приведены остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2021 год:

	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января 2021 года	-	686 129	-	686 129
Поступление	-	11 894 500	-	11 894 500
Выбытие	-	(12 407 016)	-	(12 407 016)
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2021 года	-	173 613	-	173 613
Займы предоставленные				
Займы предоставленные на 1 января 2021 года	-	-	-	-
Поступление	-	-	1 245 140	1 245 140
Выбытие	-	-	(1 245 140)	(1 245 140)
Займы предоставленные на 31 декабря 2021 года	-	-	-	-

Группа «Интерлизинг»
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)**

	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Итого
Чистые инвестиции в лизинг				
Чистые инвестиции в лизинг на 1 января 2021 года	2 115	-	5 625	7 740
Поступление	155	-	7 030	7 185
Выбытие	(546)	-	(12 655)	(13 201)
Чистые инвестиции в лизинг на 31 декабря 2021 года	1 724	-	-	1 724
Прочая дебиторская задолженность				
Дебиторская задолженность на 1 января 2021 года	-	298	11 738	12 036
Поступление	-	13 271	24 491	37 762
Выбытие	-	(8 303)	(35 158)	(43 461)
Прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2021 года	-	5 266	1 071	6 337

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

	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Итого
Привлеченные займы				
Привлеченные займы на 1 января 2022 года	-	2 928	674 843	677 771
Поступление	-	50 695	-	50 695
ПФИ	-	-	-	-
Проценты начисленные	-	-	10 974	10 974
Выбытие	-	(53 623)	(602 356)	(655 979)
Привлеченные займы на 31 декабря 2022 года	-	-	83 461	83 461
Кредиты, полученные от коммерческих банков				
Кредиты, полученные от коммерческих банков на 1 января 2022 года	-	7 835 520	-	7 835 520
Поступление	-	11 857 396	-	11 857 396
Проценты начисленные	-	890 848	-	890 848
Выбытие	-	(14 158 790)	-	(14 158 790)
Кредиты, полученные от коммерческих банков на 31 декабря 2022 года	-	6 424 974	-	6 424 974
Прочие обязательства				
Прочие обязательства на 1 января 2022 года	58 811	-	209	59 020
Поступление	85 345	-	28 163	113 508
Выбытие	(84 267)	-	(60 823)	(145 090)
Прочие обязательства на 31 декабря 2022 года	59 889	-	(32 451)	27 438

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредиты от материнской компании выданы со сроками погашения с января 2023 года до сентября 2027 года и процентными ставками от 7,4% до 11,8% годовых (31 декабря 2021 года: кредиты от материнской компании с января 2022 года до сентября 2026 года и процентными ставками от 7,4% до 14,5% годовых). Обеспечение на 31 декабря 2022 года в сумме 11 738 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 48 840 тыс. рублей) представлено в виде залогов предметов лизинга.

Группа «Интерлизинг»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже приведены остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2021 год:

	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Итого
Привлеченные займы				
Привлеченные займы на 1 января 2021 года	-	18 772	116 500	135 272
Поступление ПФИ	-	35 270	967 000	967 000
Проценты начисленные	-		7 820	7 820
Выбытие	-	(51 114)	(416 477)	(467 591)
Привлеченные займы на 31 декабря 2021 года	-	2 928	674 843	677 771

	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков				
Кредиты, полученные от коммерческих банков на 1 января 2021 года	-	6 490 451	-	6 490 451
Поступление	-	12 286 573	-	12 286 573
Проценты начисленные	-	662 151	-	662 151
Выбытие	-	(11 603 655)	-	(11 603 655)
Кредиты, полученные от коммерческих банков на 31 декабря 2021 года	-	7 835 520	-	7 835 520

	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие обязательства				
Прочие обязательства на 1 января 2021 года	38 820	-	1 715	40 535
Поступление	75 604	-	12 158	87 762
Выбытие	(55 613)	-	(13 664)	(69 277)
Прочие обязательства на 31 декабря 2021 года	58 811	-	209	59 020

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2021 год:

	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие связанные стороны
Прочие доходы	-	4 040	19 378
Процентные доходы по лизингу	164	-	88
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-	6
Прочие доходы	-	-	42
Операционные расходы	-	(2 990)	-
Процентные доходы по предоставленным займам	-	-	7 398
Процентные расходы по кредитам банков	-	(662 151)	-
Убытки от операций с иностранной валютой	-	(2 625)	-
Прочие процентные расходы	-	-	(7 820)
Прочие процентные доходы	-	19 193	-
Выплаты на приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	-	(134)	-
Проценты по банковским гарантиям	-	(3 239)	-

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

Ниже приведено вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2022 и 2021 годы:

	2022	2021
Оклад, включая премии	76 413	98 758
Отчисления в социальные фонды	13 199	15 884
Итого	89 612	114 642

29. Основные принципы учетной политики

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

Изменения в 2022 году

В 2022 году были проведены изменения касательно учета по авансам, изменения связаны с появлением нового показателя - проценты на аванс поставщика. Проценты на аванс поставщика представляют собой начисленные проценты на сумму перечисленных Продавцу (Поставщику) денежных средств (Cash outflow или Оплата поставщику), уменьшенную на сумму уплаченного Лизингополучателем авансового платежа (Cash inflow - Авансовый платеж), рассчитанных по указанной в договоре ставке.

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. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы права на переменную отдачу от инвестиции или подверженности риску, связанному с ее изменением;

- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиций.

При наличии у Группы менее чем большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля.

Консолидация дочерней компании начинается, когда Группа получает контроль над дочерней компанией, и прекращается, когда Группа утрачивает контроль над дочерней компанией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода (ПСД) относятся на собственников материнской компании Группы и неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у неконтролирующих долей участия. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения учетной политики таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа теряет контроль над дочерней компанией, она:

- Прекращает признание активов (в том числе относящегося к ней гудвилла) и обязательства дочерней компании.
- Прекращает признание балансовой стоимости неконтролирующей доли владения.
- Прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале.
- Признает справедливую стоимость полученного вознаграждения.
- Признает справедливую стоимость оставшегося вложения.
- Признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибылей или убытков.
- Реклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибылей или убытков, или нераспределенной прибыли, исходя из обстоятельств, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

Ассоциированные компании. Если у Группы есть право участвовать в решениях по финансовой и операционной политике другой компании (но не контролировать ее), она классифицируется как ассоциированная компания. Ассоциированные компании первоначально признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по себестоимости. Впоследствии ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия, согласно которому доля Группы в прибыли или убытке ассоциированной компании после приобретения, и ее прочем совокупном доходе, признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (за исключением убытков, превышающих инвестиции Группы в ассоциированные компании, если у Группы нет обязательств по возмещению этих убытков).

Прибыли и убытки, возникающие по операциям между Группой и ассоциированными компаниями, признаются только в той мере, в которой они не относятся к доле участия Группы в этом

ассоциированном предприятии. Доля инвестора в доходах и убытках ассоциированного предприятия от этих операций подлежит исключению из балансовой стоимости ассоциированной компании. Любые премии, уплаченные за ассоциированную компанию, сверх справедливой стоимости, полученной Группой доли идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств, капитализируются и включаются в балансовую стоимость ассоциированной компании. Если есть объективное доказательство того, что инвестиция в ассоциированную компанию обесценилась, балансовая стоимость инвестиции тестируется на обесценение так же, как и другие нефинансовые активы.

Неконтролирующая доля участия. Неконтролирующая доля участия - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Неконтролирующая доля участия на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим участникам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Неконтролирующая доля участия отражается в составе капитала. Убытки относятся на неконтролирующую долю участия, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета акций в капитале дочерней компании.

Неконтролирующая доля участия учитывается по пропорциональному методу.

Финансовые инструменты

Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты, и для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не представлены отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной

процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

(1) Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательства стандартных условиях по дате расчета.

Финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

(2) Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив может быть отнесен в одну из следующих трех категорий:

- a. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- b. финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- c. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые инструменты делятся на финансовые активы (далее - ФА) и финансовые обязательства (далее - ФО).

Финансовые активы: Группа отражает займы предоставленные, чистые инвестиции в лизинг, дебиторскую задолженность (включающую дебиторскую задолженность лизингополучателей) в консолидированном отчёте о финансовом положении по их амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются либо как ФО, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как ФО, оцениваемые по амортизированной стоимости. При первоначальном признании ФО Группа оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае ФО, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

(3) Бизнес-модель и SPPI

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и

договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

(4) 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. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

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

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

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. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Группа принимает 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.

(6) Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

(7) 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.

(8) Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также Группа передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) Группа не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

(9) Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

(10) Отражение доходов и расходов

Прибыль или убыток от финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, следует признавать в составе прибыли или убытка за период в момент прекращения признания такого финансового инструмента, в процессе амортизации с целью признания прибылей или убытков от обесценения.

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

(11) Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам

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

- займы предоставленные;
- чистые инвестиции в лизинг;
- прочая дебиторская задолженность.

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

(12) Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

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

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ) оцениваются следующим образом:

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

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

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

Признаками дефолта является:

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

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

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

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

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

Сумма задолженности - сумма просроченной задолженности и остаток непогашенной инвестиции (NIL). После изъятия предмета лизинга остаток непогашенной инвестиции переходит в актив для продажи, резерв начисляется только на просроченную задолженность.

Суждения руководства в отношении методологии расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки:

- при создании модели расчета резервов в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 Группа не использует упрощения;
- оценка ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ) в отношении чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности (включающую дебиторскую задолженность лизингополучателей и прочую дебиторскую задолженность) производится как на коллективной основе («портфельный анализ»), так и на индивидуальной;
- оценка ОКУ в отношении займов производится на индивидуальной основе.

Принципы оценки обесценения на индивидуальной основе

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

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

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

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

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

Лизинг

Дата начала лизинговой сделки. Датой начала лизинговой сделки считается наиболее ранняя из даты заключения договора лизинга или даты принятия сторонами обязательства в отношении основных условий лизинга. В контексте данного определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано участниками лизинга, и содержать описание основных условий операции.

Дата начала лизинга. Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания дебиторской задолженности лизингополучателей.

Классификация аренды. Финансовым лизингом является аренда, по условиям которой происходит перенос, по существу, всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Право собственности может в итоге как передаваться, так и не передаваться. Все остальные виды аренды классифицируются как операционная аренда.

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

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

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, непосредственно связанные с организацией договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы, например, связанные с продажами и маркетингом. В состав прямых первоначальных затрат включаются расходы на премирование МКУ, которые представляют собой премии менеджеров со взносами в фонды, которые они получают за заключение договора лизинга (20% на момент получения аванса по ЛД, 80% в момент поставки предмета лизинга по ЛД). Первоначальные прямые затраты включаются в оценку чистых инвестиций в финансовый лизинг, поскольку подразумеваемая в договоре процентная ставка, используемая для дисконтирования арендных платежей, учитывает также и понесённые первоначальные прямые затраты. Страховые платежи, уплаченные лизингодателем и возмещаемые лизингополучателями, корректируют сумму минимальных лизинговых платежей, в случае если не являются отдельным компонентом аренды.

Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг. Авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, представляют собой финансирование приобретения оборудования (путем осуществления авансовых платежей поставщику оборудования) для целей лизинга в течение периода времени между начальной датой лизинга и датой первоначального признания лизинга. Авансовые платежи отражаются по себестоимости за вычетом резервов под обесценение.

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. НДС к уплате и НДС по приобретенным материальным ценностям отражается в консолидированном отчете о финансовом положении развернутым итогом и раскрывается отдельно в качестве актива и обязательства. Там, где был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности, убыток от обесценения был начислен исходя из общей суммы дебиторской задолженности, включая НДС.

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

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. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Займы предоставленные. Займы, предоставленные учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату. Займы, предоставленные отражаются по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения займов предоставленных отражаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания займов предоставленных и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с займами выданными, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в состав депозитов, размещенных в банках или займов, выданных в зависимости от их экономического содержания и отражаются,

впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этой категории активов.

Авансы. Авансы признаются, если Группа перечислила аванс по договору за товары или услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по первоначальной стоимости за минусом обесценения. Авансы списываются на прибыль или убыток за год, когда услуга, связанная с авансом, оказана. Если существуют признаки того, что услуга, связанная с авансом не будет получена, текущая стоимость авансов списывается соответствующим образом и сопутствующий убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

В конце каждого отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если существуют подобные признаки, руководство производит оценку возмешаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за минусом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмешаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли или убытке за год в составе прочих доходов и расходов.

Амортизация. Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих сроков полезного использования активов:

Машины и оборудование (кроме офисного)	3-7 лет;
Транспортные средства	3-10 лет;
Другие виды основных средств	3-7 лет;
Недвижимость	15-20 лет;

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Кредиты, полученные от коммерческих банков. Кредиты, полученные от коммерческих банков, отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками. Кредиты, полученные от коммерческих банков, первоначально отражаются по справедливой стоимости вычетом понесенных затрат по сделке, а впоследствии отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают средства, привлеченные от компаний. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости по строке «Привлеченные займы». Процентные расходы, относящиеся к прочим заемным средствам, классифицируются как финансовая деятельность и отражаются по строке «Прочие процентные расходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Производные финансовые активы (ПФИ). Группа использует производные финансовые инструменты для хеджирования валютных рисков, связанных с привлечением заемных средств. При первоначальном признании производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости; соответствующие затраты по сделке признаются в составе прибыли или убытка в момент

возникновения. В дальнейшем производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости, прибыль или убыток от переоценки ПФИ по справедливой стоимости признаются сразу в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В консолидированном отчете о финансовом положении справедливая стоимость ПФИ отражается по статье Производные финансовые активы/обязательства.

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

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. 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 в 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 налоговым органам 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 консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитаются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств конец отчетного периода.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы

отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

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 консолидированном отчете о финансовом положении в порядке их ликвидности вместе с раскрытиями по позиции ликвидности предоставляет информацию, которая является надежной и более уместной, чем представление оборотных и внеоборотных активов и обязательств.

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

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

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и ее дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от

расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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.

Убытки от обесценения активов, предназначенных для продажи. Группа анализирует лизинговые активы для продажи на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков отдельно по каждому активу, возвращенному лизингополучателями. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

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 возмешаемой стоимости. Для гудвила и нематериальных активов, имеющих неопределенные сроки полезного использования или не готовых к использованию, возмешаемая стоимость определяется ежегодно в одно и то же время. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки (ЕГДС) превышает возмешаемую стоимость.

Возмешаемая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, представляет собой наибольшую из двух величин: ценности от использования и его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. В целях тестирования на обесценение активы, которые нельзя протестировать индивидуально, группируются в наименьшую идентифицируемую группу активов, которая генерирует приток денежных средств от непрерывного использования активов, в значительной степени не зависящего от притока денежных средств от других активов или единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС). Гудвил, приобретенный в результате объединения бизнеса, распределяется на все единицы, генерирующие денежные средства, которые предположительно выигрывают от синергии в результате объединения.

Корпоративные активы Группы не генерируют раздельных денежных притоков и используются более чем одним ЕГДС. Корпоративные активы распределены по ЕГДС на разумных и последовательных основаниях и проверены на обесценивание в рамках проверки ЕГДС, по которому корпоративный актив распределен.

Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива или его ЕГДС превышает его оценку возмешаемой стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат. Убытки от обесценения, учитываемые в отношении ЕГДС, относятся сначала на уменьшение балансовой стоимости любого гудвила, распределенного на единицы, а затем на уменьшение балансовой стоимости других активов в единицах (группах единиц) на пропорциональной основе.

Убыток от обесценения в отношении гудвила не подлежит восстановлению. В отношении других активов убытки от обесценения, признанные в предыдущих периодах, оцениваются на каждую отчетную дату на предмет уменьшения или исчезновения убытка. Убыток от обесценения

восстанавливается в случае изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения восстанавливается только в размере, в котором балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы убыток от обесценения не был признан, за вычетом амортизации.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

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.

У Группы заключена банковская гарантия по договору № 1464-21/БГ-001 от 27.07.21 на сумму 261 418 тыс. рублей, срок действия до 24 июня 2022 года, выданная ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" для предъявления в МИФНС № 17 в связи с заявительным порядком возмещения НДС за 2 квартал 2021 года.

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).

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

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.