

Группа Элемент Лизинг

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность за три месяца,
закончившихся 31 марта 2023 года

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. ВВЕДЕНИЕ	7
2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	8
3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ	9
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	11
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	12
6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ	12
7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО	13
8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	16
9. АКТИВЫ, ВОЗВРАЩЕННЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА, И АКТИВЫ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА	16
10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	17
11. ТОВАРЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	17
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	18
13. КРЕДИТЫ БАНКОВ	18
14. ОБЛИГАЦИИ	19
15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ	20
16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21
17. КАПИТАЛ	21
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	22
19. ЧИСТЫЙ ПРОЧИЙ ДОХОД И РАСХОД	23
20. ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ	24
21. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	24
22. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	25
23. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	31
24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	38
25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	38
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	40
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	40
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	41

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 марта 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	270 512	813 193
Авансы, уплаченные поставщикам	6	1 334 423	811 658
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	7	12 589 892	11 904 898
НДС к возмещению		26 113	
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	8	45 632	122 897
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	9	99 873	90 100
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	36 153	47 333
Активы в форме права пользования	10	44 304	49 197
Товары, предназначенные для продажи	11	814 228	813 935
Отложенные налоговые активы		357 908	367 069
Прочие активы	12	260 243	184 303
ИТОГО АКТИВЫ		15 879 281	15 204 583
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность перед поставщиками		26 405	21 762
Авансы полученные		594 853	729 338
Кредиты банков	13	5 199 782	6 113 438
Облигации	14	5 941 174	4 274 694
Обязательства по аренде	15	48 778	54 914
Отложенные налоговые обязательства		4 540	4 901
Прочие обязательства	16	495 650	456 977
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		12 311 182	11 656 024
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	444 000	444 000
Добавочный капитал	17	454 700	454 700
Нераспределенная прибыль		2 669 286	2 649 678
ИТОГО КАПИТАЛ, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА УЧАСТНИКОВ МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ		3 567 986	3 548 378
Доля неконтролирующих участников		113	181
ИТОГО КАПИТАЛ		3 568 099	3 548 559
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		15 879 281	15 204 583

Андрей Писаренко
Генеральный директор

18 мая 2023 года



Оксана Рухлядева
Финансовый директор

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта (неаудированные данные)	
		2023 года	2022 года
Процентный доход по лизингу	18	538 997	560 258
Прочие процентные доходы	18	17 355	6 753
Процентные расходы	18	(265 636)	(299 405)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		290 716	267 606
Чистый прочий доход	19	205 317	213 831
Чистый прочий расход	19	(9 011)	(14 638)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		487 022	466 799
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(38)	(107)
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД		486 984	466 692
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	7	(6 921)	(12 555)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	(28 614)	(2 993)
Изменение прочих резервов	20	(1 965)	14 319
Расходы на персонал	21	(258 123)	(265 493)
Прочие операционные расходы	21	(48 781)	(44 053)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		142 579	155 917
Расход по налогу на прибыль		(24 939)	(31 184)
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		117 640	124 733
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА:			
- участников материнской компании		117 608	124 700
- неконтролирующие доли участия		32	33

Андрей Писаренко
Генеральный директор

18 мая 2023 года



Оксана Рухлядева
Финансовый директор

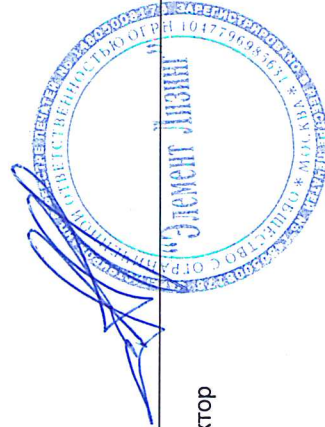
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на участников материнской компании					Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, приходящийся на участников материнской компании	Доля неконтролирующих участников	
По состоянию на 1 января 2022 года	444 000	454 700	1 982 655	2 881 355	154	2 881 509
Прибыль и общий совокупный доход за период	-	-	124 700	124 700	33	124 733
По состоянию на 31 марта 2022 года (неаудированные данные)	444 000	454 700	2 107 355	3 006 055	187	3 006 242
По состоянию на 1 января 2023 года	444 000	454 700	2 649 678	3 548 378	181	3 548 559
Прибыль и общий совокупный доход за период	-	-	117 608	117 608	32	117 640
Дивиденды объявленные и выплаченные (примечание 17)	-	-	(98 000)	(98 000)	(100)	(98 100)
По состоянию на 31 марта 2023 года (неаудированные данные)	444 000	454 700	2 669 286	3 567 986	113	3 568 099

Андрей Писаренко
 Генеральный директор

18 мая 2023 года



Оксана Рухляева
 Финансовый директор

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта (неаудированные данные)	
		2023 года	2022 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления по лизингу и авансы полученные		4 107 227	4 150 921
Процентный доход по лизингу полученный		543 960	538 143
Поступления от реализации изъятых активов		103 681	107 560
Поступления от реализации товаров, предназначенных для продажи		707 432	529 172
Прочие доходы полученные		104 199	129 682
Оплаты поставщикам		(5 261 979)	(4 458 633)
Оплаты поставщикам товаров, предназначенных для продажи		(792 075)	(872 850)
Расходы по привлечению финансирования		(21 155)	(948)
Прочие проценты полученные		17 578	7 682
Проценты уплаченные	13, 15	(258 912)	(299 679)
Расходы на персонал		(239 445)	(239 738)
Операционные расходы		(61 726)	(50 861)
НДС		(36 741)	(37 257)
Прочие налоги		(339)	(986)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(1 088 295)	(497 792)
Уплата налога на прибыль		(91 977)	(90 935)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(1 180 272)	(588 727)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода		-	237
Приобретение основных средств		(21 723)	-
Чистое (использование) / поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(21 723)	237
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Привлечение кредитов банков	13	557 743	1 879 689
Погашение кредитов банков	13	(1 471 530)	(1 397 075)
Выпуск облигаций	13	2 500 000	-
Погашение облигаций	13	(819 250)	(690 000)
Выплата дивидендов	17	(98 100)	-
Погашение обязательств по аренде	15	(9 325)	(9 094)
Чистое поступление (использование) денежных средств от финансовой деятельности		659 538	(216 480)
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		-	3
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(542 457)	(804 968)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	5	812 969	891 659
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	5	270 512	86 691

Андрей Писаренко
Генеральный директор

18 мая 2023 года

Оксана Рухляева
Финансовый директор

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

1. ВВЕДЕНИЕ

Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность общества с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг» (далее – «Компания») и его дочерней компании - общества с ограниченной ответственностью «СтрейтЛинк» (именуемых совместно – «Группа»). Информация о дочерней компании Группы приведена в примечании 3 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг» является головной компанией Группы. Компания была учреждена 17 декабря 2004 года в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ»).

Основным видом деятельности Компании является предоставление услуг по финансовому лизингу розничным клиентам, предприятиям среднего и малого бизнеса на территории РФ. Компания предоставляет финансирование для приобретения транспортных средств, спецтехники и оборудования.

ООО «Элемент Лизинг» зарегистрировано по адресу: РФ, 121170, г. Москва, Кутузовский проспект, 36, строение 41.

По состоянию на 31 марта 2023 года Компания имеет 71 обособленное подразделение, зарегистрированное в различных городах России (2022 год: 72 подразделения).

Среднесписочная численность персонала Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года, составляет 463 человека (2022 год: 476 человек).

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года единственным участником Компании является акционерное общество «Амарант», зарегистрированное на территории РФ.

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года конечным контролирующим бенефициаром Группы является физическое лицо, г-жа Т. Полякова, которое правомочно направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и вследствие этого подвержена экономическим и финансовым рискам, влияющим на экономику Российской Федерации.

В связи с началом Россией специальной военной операции на территории Украины 24 февраля 2022 года Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны ввели беспрецедентные экономические санкции, реализовавшие существенные риски для экономики страны. Ограничения коснулись практически всех секторов экономики. Для смягчения санкционного влияния на экономику Правительство Российской Федерации и Банк России разработали и внедрили комплекс мероприятий для российского бизнеса и различных отраслей экономики. По итогам 2022 года спад экономической активности оказался менее глубоким, чем ожидалось сразу после реализации геополитических рисков.

Несмотря на то, что внешние условия для российской экономики остаются сложными, в первом квартале 2023 года восстановление экономической активности продолжилось. На основе анализа текущей ситуации Банк России улучшил прогноз на 2023 год: рост ВВП 0,5 - 2% (в 2022 году снижение на 2,1%). Ключевая ставка с сентября 2022 года сохраняется

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

на уровне 7,5% годовых, годовая инфляция в 2023 году прогнозируется на уровне 4,5-6,5% годовых (2022 год: 11,9% годовых).

Описанные выше события не оказали критического влияния на деятельность Группы. В настоящий момент Группа обладает достаточным запасом капитала и ликвидности, не имеет обязательств в иностранной валюте и не осуществляет бизнес за пределами РФ. Группа в текущей кризисной ситуации продолжает действовать в рамках целей по поддержанию оптимального по размеру и качеству лизингового портфеля и обеспечения рентабельности.

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния текущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий деятельности может отличаться от оценки руководства. В связи с сохраняющейся экономической неопределенностью руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на российскую экономику, а, следовательно, и воздействие, которое они могут оказать на финансовое состояние Группы в дальнейшем. Руководство Группы предполагает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Применяемые стандарты

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Группы и результатах ее деятельности, произошедших с момента подготовки консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года.

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Группы является российский рубль, который, являясь национальной валютой РФ, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (данные выражены в тысячах российских рублей)

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Рублей за 1 доллар США	77,0863	70,3375
Рублей за 1 Евро	83,7639	75,6553

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Далее приведена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики.

Допущение непрерывности деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и Единственный участник намереваются далее развивать бизнес Группы в РФ. Руководство Группы принимает меры по корректировке планов развития с учетом текущих условий. Приоритетными задачами являются: мониторинг и сбор платежей в рамках уже заключенных лизинговых договоров, ужесточение подходов к оценке рисков, гибкое ценообразование, заключение новых лизинговых сделок в приоритетных сегментах деятельности и поддержание отношений с основными партнерами по бизнесу, осуществление мероприятий, направленных на дальнейшее повышение эффективности бизнес-процессов и сохранение рентабельности.

Консолидация

Основа для консолидации

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы включает финансовую отчетность Компании и ее дочерней компании по состоянию на 31 марта 2023 года.

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 при подверженности риску, связанному с ее изменением;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (данные выражены в тысячах российских рублей)

При наличии у Группы менее 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 и убытке и прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

При необходимости финансовая отчетность дочерней компании корректируется в соответствии 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 гудвила) и обязательства дочерней компании;
- прекращает признание балансовой стоимости для неконтролирующих участников;
- 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 прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка при нераспределенной прибыли, исходя из обстоятельств, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

Дочерняя компания

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года была включена дочерняя компания ООО «СтрейтЛинк»:

Наименование	Страна регистрации	Вид деятельности	Дата регистрации	Доля участия, %	
				31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
ООО «СтрейтЛинк»	Российская Федерация	Прочие услуги	12 июля 2018 г.	99,9	99,9

Дочерняя компания создана в рамках реализации стратегии долгосрочного развития, предусматривающей обеспечение генерации дохода от дополнительных видов деятельности на рынке лизинга.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Консолидация дочерней компании начинается с даты перехода к Группе контроля над ней и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерней компании вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Дочерняя компания включается в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акции, если объединение компании происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения. Контроль над деятельностью дочерней компании осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Активы к изъятию и возвращенные в результате прекращения финансового лизинга

Активы к изъятию и возвращенные в результате прекращения финансового лизинга оцениваются на предмет обесценения на регулярной основе. Информация о принципах оценки и основных допущениях при определении возмещаемой стоимости представлена в примечании 9.

Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями

Резервы, связанные с вероятными потерями по завершающим расчетам с лизингополучателями, оцениваются на регулярной основе с учетом опыта Группы о фактических осуществленных завершающих расчетах. Более подробная информация приводится в примечаниях 16, 20 и 25.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, находятся в полном соответствии с теми принципами учетной политики, которые применялись при составлении консолидированной финансовой отчетности за 2022 год.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу 1 января 2023 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (вступают в силу 1 января 2023 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2 - Раскрытие учетной политики (вступают в силу 1 января 2023 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 8 - Определение бухгалтерских оценок (вступают в силу 1 января 2023 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции» (вступают в силу с 1 января 2023 года);
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - Обязательства при продаже с обратной арендой (вступают в силу с 1 января 2024 года).

Группа считает, что данные стандарты и разъяснения, не окажут существенного влияния на отчетность Группы после вступления их в силу.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев	145 200	500 224
Расчетные счета в банках	125 312	312 969
Итого денежные средства и их эквиваленты	270 512	813 193

По состоянию на 31 декабря 2022 года в составе денежных средств и их эквивалентов учитываются начисленные процентные доходы по депозитам в размере 225 тыс. рублей. Для целей составления промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств указанные процентные доходы исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Денежные средства и их эквиваленты классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов (по национальной шкале), присвоенных российскими рейтинговыми агентствами, такими как АКРА, Эксперт РА. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень денежных средств, их эквивалентов и депозитов в банках соответствует рейтингам от AAA до B.

Ниже приведен анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе кредитных рейтингов:

	AAA	AA	A	BBB	B	Итого
По состоянию на:						
31 марта 2023 года	39 892	157 832	60 212	12 127	449	270 512
31 декабря 2022 года	38 898	513 767	231 293	29 235	-	813 193

6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ

	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы, уплаченные поставщикам, в том числе:	1 346 713	823 948
За имущество, приобретенное для целей передачи в финансовый лизинг	718 863	455 648
За товары, предназначенные для продажи	627 850	368 300
За вычетом резервов под обесценение	(12 290)	(12 290)
Итого авансы, уплаченные поставщикам	1 334 423	811 658

По большинству договоров, по которым поставка актива для последующей передачи в лизинг ожидается в срок, превышающий 5 дней с момента авансового платежа, сумма авансового платежа поставщику ограничена суммой авансового платежа, полученного от лизингополучателя. В соответствии с Гражданским Кодексом РФ арендодатель не несет ответственности перед лизингополучателем, если выбранный лизингополучателем поставщик не исполняет своих обязательств в соответствии с договором на продажу имущества. Указанные обстоятельства существенно снижают риск убытков, которые Группа может понести вследствие неисполнения поставщиком своих обязательств.

Условия работы с поставщиками товаров, предназначенных для перепродажи, устанавливаются в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Группы, просрочки по сроку поставки отсутствуют.

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года руководством была произведена оценка обесценения авансов, уплаченных поставщикам, на основании которой был сформирован резерв в размере 12 290 тыс. рублей.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ изменения резервов под обесценение авансов, уплаченных поставщикам, представлен далее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 года	2022 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	12 290	19 436
Восстановление резерва под обесценение	-	(5 999)
Величина резерва по состоянию на 31 марта	12 290	13 437

7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года чистые инвестиции в лизинг включают:

	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Валовые инвестиции в лизинг	15 331 878	14 456 069
За вычетом финансовых доходов будущих периодов	(2 514 987)	(2 331 092)
Чистые инвестиции в лизинг	12 816 891	12 124 977
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(226 999)	(220 079)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	12 589 892	11 904 898

Анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по чистым инвестициям в лизинг представлен далее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 года	2022 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	220 079	196 023
Создание резерва под ОКУ	6 920	12 555
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 марта	226 999	208 578

Ниже приводится информация о структуре резервов под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг по видам активов:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 года	2022 года
Автотранспорт:		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	153 374	153 535
Создание резерва под ОКУ	1 368	5 029
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 марта	154 742	158 564

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 года	2022 года
Спецтехника:		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	56 143	34 611
Создание резерва под ОКУ	5 894	6 541
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 марта	62 037	41 152
	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 года	2022 года
Оборудование:		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	10 562	7 877
(Восстановление) / создание резерва под ОКУ	(342)	985
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 марта	10 220	8 862

По состоянию на 31 марта 2023 года количество действующих договоров по финансовому лизингу составляет 9 655 договоров (31 декабря 2022 года: 10 109 договоров). Срок действия большинства из них истекает в ближайшие 3 года. Платежи по договорам лизинга производятся ежемесячно.

По состоянию на 31 марта 2023 года на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 14% чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 1 784 037 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2022 года: на 20 крупнейших лизингополучателей приходилось 13% чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляло 1 588 704 тыс. рублей).

По состоянию на 31 марта 2023 года максимальный объем чистых инвестиций в лизинг, приходящийся на одного лизингополучателя, составляет 150 608 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 150 034 тыс. рублей).

Группа производит оценку финансовой деятельности лизингополучателей и регулярно осуществляет мониторинг непогашенной задолженности. Группа сохраняет права собственности на активы, переданные в лизинг, в течение срока действия лизинга.

Группа использует страхование для защиты предмета лизинга от ущерба вследствие повреждения или кражи. По большинству договоров уплату страховых взносов осуществляет Группа, лизингополучатель возмещает её затраты по фактической стоимости.

Далее представлена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 марта 2023 года по срокам получения:

	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 года до 3 лет	От 3 года до 4 лет	От 4 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	8 576 905	4 384 278	1 743 165	444 655	182 875	15 331 878
Финансовые доходы будущих периодов	(607 573)	(966 100)	(683 359)	(133 344)	(124 611)	(2 514 987)
Чистые инвестиции в лизинг	7 969 332	3 418 178	1 059 806	311 311	58 264	12 816 891
- текущие	7 847 943	3 418 178	1 059 806	311 311	58 264	12 695 502
- просроченные	121 389	-	-	-	-	121 389

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)**

Далее представлена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2022 года по срокам получения:

	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 года до 3 лет	От 3 года до 4 лет	От 4 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	8 380 325	4 201 782	1 497 666	274 662	101 634	14 456 069
Финансовые доходы будущих периодов	(622 800)	(931 476)	(637 885)	(76 341)	(62 590)	(2 331 092)
Чистые инвестиции в лизинг	7 757 525	3 270 306	859 781	198 321	39 044	12 124 977
- текущие	7 672 009	3 270 306	859 781	198 321	39 044	12 039 461
- просроченные	85 516	-	-	-	-	85 516

В категорию «просроченные» включены валовые инвестиции в лизинг в сумме только просроченных платежей. Классификация в категорию «просроченных» и «текущих», представленная в вышеприведенных таблицах, основана на договорных сроках погашения договоров лизинга.

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Чистые инвестиции в лизинг, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения		
- непросроченные и просроченные на срок до 30 дней	12 435 566	11 863 130
- просроченные на срок 31-60 дней	241 797	158 902
- просроченные на срок 61-90 дней	136 440	99 367
	12 813 803	12 121 399
Обесцененные чистые инвестиции в лизинг		
- просроченные на срок свыше 90 дней	3 088	3 578
	3 088	3 578
За вычетом резерва под ОКУ	(226 999)	(220 079)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	12 589 892	11 904 898

В таблице выше просроченные суммы представляют собой всю величину чистых инвестиций в лизинг по соответствующим договорам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на коллективной основе в отношении договоров лизинга, которые не являются существенными по отдельности или в отношении договоров, являющихся существенными по отдельности, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения.

Подходы к оценке кредитных убытков представлены в примечании 4.

Оценка справедливой стоимости активов, относящихся к чистым инвестициям в лизинг, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, проводилась на дату первоначального признания лизинга и не корректировалась с учетом последующих изменений.

Часть имущества, переданного в финансовый лизинг, является предметом залога под обеспечение банковских кредитов. По состоянию на 31 марта 2023 года чистые инвестиции в лизинг, относящиеся к данным активам, составляют 3 004 426 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 3 187 163 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	<u>31 марта 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Прочая дебиторская задолженность	95 953	176 290
по страховому возмещению	32 839	36 558
по возмещению госпошлин	28 529	28 536
по договорам на оказание прочих услуг	25 462	31 962
по продаже прочих активов	764	71 374
прочее	8 359	7 860
Пени и штрафы от лизингополучателей	1 426	1 402
	97 379	177 692
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(51 747)	(54 795)
Итого прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	45 632	122 897

Анализ изменения резервов под прочую дебиторскую задолженность по основной деятельности представлен далее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	<u>2023 года</u>	<u>2022 года</u>
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	54 795	68 673
Восстановление резерва	(3 048)	(3 216)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 марта	51 747	65 457

9. АКТИВЫ, ВОЗВРАЩЕННЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА, И АКТИВЫ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА

Информация о движении активов к изъятию и активов, возвращенных в результате прекращения финансового лизинга, за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 и 2022 годов, представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года		За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года	
	<u>Активы к изъятию</u>	<u>Активы возвращенные</u>	<u>Активы к изъятию</u>	<u>Активы возвращенные</u>
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	47 333	90 100	35 612	105 236
Перевод чистых инвестиций в лизинг в состав активов к изъятию	97 862	-	37 389	-
Изъятие активов	(44 500)	44 500	(19 578)	19 578
Выбытие возвращенных активов	-	(33 500)	-	(50 640)
Обесценение	(28 614)	(1 227)	(2 993)	(1 170)
Возврат в лизинг	(18 613)	-	(2 902)	-
Списание	(17 315)	-	(14 240)	-
Балансовая стоимость по состоянию на 31 марта	36 153	99 873	33 287	73 004

Активы к изъятию представляют собой транспортные средства, спецтехнику и оборудование, подлежащие изъятию у не выполнивших свои обязательства лизингополучателей. Перевод в состав активов к изъятию осуществляется в сумме чистых инвестиций в лизинг и неоплаченной дебиторской задолженности за вычетом резерва под ОКУ на дату перевода.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Возмещаемая стоимость активов к изъятию определяется с учетом перспектив изъятия и оценочной стоимости предмета лизинга. Для каждой категории устанавливается ставка резерва с учетом исторического опыта Группы. При наличии дополнительных признаков обесценения актива к изъятию резерв может быть создан на индивидуальной основе.

После изъятия активы переводятся в состав активов, возвращенных в результате прекращения лизинга, которые оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и чистой стоимости возможной продажи, которая определяется с использованием одного из следующих методов:

- ликвидные активы оцениваются сравнительным методом на основании цен продаж аналогичных активов;
- менее ликвидные активы оцениваются затратным методом путем запроса у поставщиков текущей стоимости активов, скорректированной с учетом индексации цен и износа.

Балансовая стоимость возвращенных активов подлежит возмещению путем их продажи третьим лицам или передачи в аренду.

10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периодов:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 года	2022 года
По состоянию на 1 января	49 197	76 088
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	3 608	523
Амортизационные отчисления (примечание 21)	(8 092)	(8 786)
Выбытие	(759)	(818)
Переоценка (эффект от изменения обязательства по аренде)	350	724
По состоянию на 31 марта	44 304	67 731

Группа арендует различные офисные помещения. Все договоры аренды заключаются Группой на срок менее 12 месяцев, однако с учетом высокой вероятности продления срока действия данных договоров в обозримом будущем Группа определила сроки аренды, включая опционы на продление, в размере 60 месяцев с момента перехода на МСФО (IFRS) 16 или даты начала срока аренды по договорам аренды новых активов, заключенным в течение отчетного периода.

11. ТОВАРЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года товары, предназначенные для продажи, представлены техникой и транспортными средствами, бывшими в эксплуатации.

Ниже приводится информация по группам товаров, предназначенных для продажи:

	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Транспортные средства	783 478	784 485
Спецтехника	32 583	32 583
За вычетом резерва под обесценение	(1 833)	(3 133)
Итого товары, предназначенные для продажи	814 228	813 935

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Далее представлена балансовая стоимость товаров, предназначенных для продажи, а также ее изменение в течение периодов:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 года	2022 года
По состоянию на 1 января	813 935	623 744
Поступление	446 228	567 624
Выбытие	(447 235)	(416 421)
Восстановление резерва	1 300	20 250
По состоянию на 31 марта	814 228	795 198

Анализ изменения резервов под обесценение по товарам, предназначенным для продажи, представлен далее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 года	2022 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	3 133	33 187
Восстановление резерва	(1 300)	(20 250)
Величина резерва по состоянию на 31 марта	1 833	12 937

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие активы		
дебиторская задолженность по налогу на прибыль	95 026	23 493
дебиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	57 117	56 761
предоплаты за услуги	34 077	31 386
нематериальный актив	31 579	15 070
предоплаты за программное обеспечение	29 222	29 942
основные средства	9 677	10 523
оборудование	-	11 290
прочее	3 545	2 838
Итого прочие активы	260 243	184 303

13. КРЕДИТЫ БАНКОВ

По состоянию на 31 марта 2023 года привлеченные кредиты в сумме 5 199 782 тыс. рублей представляют собой кредиты, привлеченные в российских рублях от российских банков из числа ТОП-50 банков РФ, со сроком погашения в 2023-2026 годах (31 декабря 2022 года: 6 113 438 тыс. рублей со сроком погашения в 2023-2025 годах).

По состоянию на 31 марта 2023 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед четырьмя контрагентами (31 декабря 2022 года: четыре контрагента), общая сумма задолженности по привлеченным кредитам перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 31 марта 2023 года составляет 4 535 764 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 5 035 299 тыс. рублей).

Информация об активах, переданных в качестве обеспечения по кредитам банков, представлена в примечании 26.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

14. ОБЛИГАЦИИ

По состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 года облигации представлены находящимися в обращении облигациями следующих выпусков:

	<u>31 марта 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Серия 001P-03 (регистрационный номер 4B02-03-36193-R-001P) с ежеквартальной амортизацией		
Дата окончания размещения	23 марта 2021 года	23 марта 2021 года
Условия погашения облигаций	амортизация, начиная с 5-го купонного периода	амортизация, начиная с 5-го купонного периода
Дата полного погашения выпуска	18 марта 2024 года	18 марта 2024 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	8,25%	8,25%
Количество выпущенных облигаций, штук	4 000 000	4 000 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	4 000 000	4 000 000
Номинальная стоимость одной облигации на дату размещения, рублей	1 000	1 000
Номинальная стоимость одной облигации на отчетную дату, рублей	500	625
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	2 000 000	2 500 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	1 995 002	2 495 578
Серия 01A (регистрационный номер 4-03-36193-R) с ежеквартальной амортизацией		
Дата окончания размещения	26 июля 2022 года	26 июля 2022 года
Условия погашения облигаций	ежеквартальная амортизация	ежеквартальная амортизация
Дата полного погашения выпуска	23 июля 2024 года	23 июля 2024 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	10,50%	10,50%
Количество выпущенных облигаций, штук	2 000 000	2 000 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	2 000 000	2 000 000
Номинальная стоимость одной облигации на дату размещения, рублей	1 000	1 000
Номинальная стоимость одной облигации на отчетную дату, рублей	750	875
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	1 500 000	1 750 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	1 524 581	1 779 117
Серия 001P-04 (регистрационный номер 4B02-04-36193-R-001P) с ежемесячной амортизацией		
Дата окончания размещения	16 февраля 2023 года	-
Условия погашения облигаций	ежемесячная амортизация	-
Дата полного погашения выпуска	31 января 2026 года	-
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	10,55%	-
Количество выпущенных облигаций, штук	2 500 000	-
Итого количество размещенных облигаций, штук	2 500 000	-
Номинальная стоимость одной облигации на дату размещения, рублей	1 000	-
Номинальная стоимость одной облигации на отчетную дату, рублей	972	-
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	2 430 750	-
Балансовая стоимость размещенных облигаций	2 421 591	-
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	5 941 174	4 274 694

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о балансовой стоимости размещенных облигаций:

	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Основной долг по выпущенным облигациям по амортизированной стоимости с учетом затрат по выпуску	5 899 049	4 234 754
Накопленный купонный доход по выпущенным облигациям	42 125	39 940
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	5 941 174	4 274 694

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периодов:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 года	2022 года
По состоянию на 1 января	54 914	85 003
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	3 608	523
Процентные расходы (примечание 18)	1 171	1 547
Арендные платежи	(10 496)	(10 641)
Переоценка	340	708
Выбытие	(759)	(818)
По состоянию на 31 марта	48 778	76 323

Расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, а также расходы, относящиеся к переменным арендным платежам (коммунальные расходы), не включенные в обязательства по аренде (примечание 21), в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, составляют 1 156 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года: 1 346 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)***16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по мотивационным выплатам персоналу	96 871	93 176
Расчеты с контрагентами	50 785	42 264
Обязательства по страховым платежам	44 245	53 414
Начисленные расходы	10 365	7 640
Прочие финансовые обязательства	511	511
Итого прочие финансовые обязательства	202 777	197 005
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогу на прибыль	76 496	80 801
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль и НДС	65 439	37 549
Прочие авансы полученные	63 263	33 834
Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам (в т.ч. резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями) (примечание 20)	77 360	71 047
НДС к уплате	10 315	36 741
Итого прочие нефинансовые обязательства	292 873	259 972
Итого прочие обязательства	495 650	456 977

Анализ изменения резервов под возможные выплаты по судебным разбирательствам представлен далее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 года	2022 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	71 047	67 743
Создание резерва	6 313	15 146
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	77 360	82 889

17. КАПИТАЛ

Уставный капитал. Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал сформирован за счет вкладов участника денежными средствами и по состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года составляет 444 000 тыс. рублей.

Добавочный капитал. Добавочный капитал представляет собой сумму, на которую взносы участника в уставный капитал превышали объявленный уставный капитал. По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года добавочный капитал Группы составил 454 700 тыс. рублей.

Дивиденды.

22 февраля 2023 года Компания ООО «Элемент Лизинг» в соответствии с решением единственного участника Компании о распределении части чистой прибыли и ранее нераспределенной выплатила дивиденды в размере 98 000 тыс. руб.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Дочерняя компания ООО «СтрейтЛинк» в соответствии с решением общего собрания участников Компании о распределении части чистой прибыли и ранее нераспределенной 28 февраля 2023 года выплатила дивиденды в размере 100 000 тыс. руб., в том числе: 99 900 тыс. руб. головной Компании ООО «Элемент Лизинг» и 100 тыс. руб. миноритарному участнику ООО «СтрейтЛинк».

В течение 2022 года единственный участник ООО «Элемент Лизинг» не принимал решения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов.

Дочерняя компания ООО «СтрейтЛинк» в соответствии с решением общего собрания участников Компании о распределении части чистой прибыли и ранее нераспределенной 8 ноября 2022 года выплатила дивиденды в размере 100 000 тыс. руб., в том числе: 99 900 тыс. руб. головной Компании ООО «Элемент Лизинг» и 100 тыс. руб. миноритарному участнику ООО «СтрейтЛинк».

18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Информация о процентных доходах и расходах приведена в таблице далее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 года	2022 года
Процентный доход по финансовому лизингу	538 997	560 258
Прочие процентные доходы		
Депозиты в банках	17 355	6 753
Итого прочие процентные доходы	17 355	6 753
Процентные расходы		
Кредиты банков	(139 214)	(190 932)
Облигации	(125 251)	(106 926)
Аренда	(1 171)	(1 547)
Итого процентные расходы	(265 636)	(299 405)
Итого чистый процентный доход	290 719	267 606

В состав процентных доходов по финансовому лизингу за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года, входит общая сумма, равная 16 078 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года: 7 259 тыс. рублей), начисленная по обесцененным инвестициям в финансовый лизинг.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

19. ЧИСТЫЙ ПРОЧИЙ ДОХОД И РАСХОД

Информация о чистом прочем доходе приведена в таблице далее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 года	2022 года
Чистый доход от реализации товаров для продажи	75 594	48 909
Доход от комиссионного вознаграждения по договорам страхования	54 186	55 251
Чистый доход от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга	42 816	61 725
Доходы от штрафов и пеней	25 805	34 535
Доход от услуг, оказанных лизингополучателям	6 915	13 411
Итого чистый прочий доход	205 317	213 831

Информация о чистом доходе от реализации товаров для продажи приведена в таблице далее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 года	2022 года
Доходы от реализации товаров для продажи	521 356	459 642
Балансовая стоимость товаров для продажи	(445 763)	(410 733)
Чистый доход от реализации товаров для продажи	75 594	48 909

Информация о чистом доходе от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга приведена в таблице далее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 года	2022 года
Доходы от реализации возвращенных активов	72 210	106 789
Балансовая стоимость возвращенных активов	(29 394)	(45 064)
Чистый доход от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга	42 816	61 725

Информация о чистом прочем расходе приведена в таблице далее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 года	2022 года
Расходы по вышедшему из лизинга имуществу и товарам для продажи	7 464	13 468
Обесценение изъятых активов	1 227	1 170
Расходы по транспортному налогу	319	-
Итого чистый прочий расход	9 011	14 638

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

20. ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ

Информация по изменению прочих резервов представлена далее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 года	2022 года
Изменение прочих резервов		
Восстановление резерва под дебиторскую задолженность по основной деятельности (примечание 8)	3 048	3 216
Восстановление резерва по товарам, предназначенным для продажи (примечание 11)	1 300	20 250
Восстановление резерва под авансы, уплаченные поставщикам (примечание 6)	-	5 999
Создание резерва под возможные выплаты по судебным разбирательствам (примечание 16)	(6 313)	(15 146)
Итого изменение прочих резервов	(1 965)	14 319

21. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Информация о расходах на персонал и прочих операционных расходах приведена в таблице далее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 года	2022 года
Расходы на персонал		
Заработная плата	199 400	206 161
Социальное обеспечение	58 723	59 332
Итого расходы на персонал	258 123	265 493
Прочие операционные расходы		
Информационные и телекоммуникационные услуги	20 865	18 701
Амортизация активов в форме права пользования (примечание 10)	8 092	8 786
Административные расходы	7 807	7 619
Аудиторские и консультационные услуги	5 946	4 183
Реклама и маркетинг	2 928	1 276
Аренда и коммунальные расходы (примечание 15)	1 156	1 346
Комиссия банков	1 140	1 121
Амортизация основных средств	847	1 023
Итого прочие операционные расходы	48 781	44 053
Итого операционные расходы	306 904	309 546

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

22. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Операции Группы организованы по следующим бизнес-сегментам:

- Лизинговая деятельность. Данный бизнес-сегмент включает предоставление в лизинг транспортных средств, спецтехники и оборудования на территории РФ.
- Торговая деятельность включает в себя торговлю техникой и транспортными средствами, бывшими в эксплуатации.
- Прочая деятельность включает деятельность, связанную с оказанием консультационных услуг в процессе страхования имущества, переданного в лизинг, и прочих услуг.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе активов/обязательств бизнес-сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов/расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

Далее приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года, и за 2022 год, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении и статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 марта 2023 года в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении:

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	240 469	-	30 043	270 512
Авансы, уплаченные поставщикам	706 066	627 850	507	1 334 423
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	12 589 918	-	-	12 589 918
НДС к возмещению	26 113	-	-	26 113
Займы и авансы выданные	-	-	72 321	72 321
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	25 061	-	24 279	49 340
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	99 873	-	-	99 873
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	36 153	-	-	36 153
Активы в форме права пользования	43 619	-	685	44 304
Товары, предназначенные для продажи	-	814 228	-	814 228
Отложенные налоговые активы	357 908	-	-	357 908
Прочие активы	260 202	-	51	260 253
ИТОГО АКТИВОВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 31 МАРТА 2023 года	14 385 382	1 442 078	127 886	15 955 346

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
СОПОСТАВЛЕНИЕ С АКТИВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(3 760)	-	(72 295)	(76 055)
Коррекция финансовых вложений	(10)	-	-	(10)
ИТОГО АКТИВОВ НА 31 МАРТА 2023 года	14 381 612	1 442 078	55 591	15 879 281
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность перед поставщиками	26 403	-	3 736	30 139
Авансы полученные	594 853	-	-	594 853
Кредиты банков	5 199 782	-	-	5 199 782
Облигации	4 776 399	1 164 775	-	5 941 174
Прочие заемные средства	72 321	-	-	72 321
Обязательства по аренде	47 948	-	830	48 778
Отложенные налоговые обязательства	-	-	4 540	4 540
Прочие обязательства	472 496	9 329	13 825	495 650
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 31 МАРТА 2023 года	11 190 202	1 174 104	22 931	12 387 237
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(72 321)	-	(3 734)	(76 055)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА 31 МАРТА 2023 ГОДА	11 117 881	1 174 104	19 197	12 311 182
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	444 000	-	10	444 010
Добавочный капитал	454 700	-	-	454 700
Нераспределенная прибыль	2 287 150	277 304	104 832	2 669 287
ИТОГО КАПИТАЛ	3 185 850	277 304	104 842	3 567 996
Доля неконтролирующих участников	-	-	113	113
ИТОГО КАПИТАЛ	3 185 850	277 304	104 955	3 568 109
СОПОСТАВЛЕНИЕ С КАПИТАЛОМ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых оборотов	(99 961)	-	99 961	-
Коррекция финансовых вложений	-	-	(10)	(10)
ИТОГО КАПИТАЛ НА 31 МАРТА 2023 ГОДА	3 085 889	277 304	204 906	3 568 099

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года в разрезе статей консолидированного отчета о финансовом положении:

	<u>Лизинговая деятельность</u>	<u>Торговая деятельность</u>	<u>Прочая деятельность</u>	<u>Итого</u>
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	792 735	-	20 458	813 193
Авансы, уплаченные поставщикам	442 605	368 300	753	811 658
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 904 934	-	-	11 904 934
Займы и авансы выданные	-	-	143 129	143 129
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	95 322	-	31 926	127 248
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	90 100	-	-	90 100
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	47 333	-	-	47 333
Активы в форме права пользования	48 268	-	929	49 197
Товары, предназначенные для продажи	-	813 935	-	813 935
Отложенные налоговые активы	367 069	-	-	367 069
Прочие активы	184 259	-	54	184 313
ИТОГО АКТИВОВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	13 972 625	1 182 235	197 249	15 352 109
СОПОСТАВЛЕНИЕ С АКТИВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(4 423)	-	(143 093)	(147 516)
Коррекция финансовых вложений	(10)	-	-	(10)
ИТОГО АКТИВОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	13 968 192	1 182 235	54 156	15 204 583

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность перед поставщиками	21 759	-	4 390	26 149
Авансы полученные	729 338	-	-	729 338
Кредиты банков	5 281 893	-	-	5 281 893
Облигации	4 274 694	-	-	4 274 694
Прочие заемные средства	143 129	-	-	143 129
Обязательства по аренде	53 817	-	1 097	54 914
Отложенные налоговые обязательства	-	-	4 901	4 901
Прочие обязательства	442 893	1	14 083	456 977
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	11 779 068	1	24 471	11 803 540
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(143 129)	-	(4 387)	(147 516)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	11 635 939	1	20 084	11 656 024
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	444 000	-	10	444 010
Добавочный капитал	454 700	-	-	454 700
Нераспределенная прибыль	2 235 015	242 076	172 587	2 649 678
ИТОГО КАПИТАЛ	3 133 715	242 076	172 597	3 548 388
Доля неконтролирующих участников	-	-	181	181
ИТОГО КАПИТАЛ	3 133 715	242 076	172 778	3 548 569
СОПОСТАВЛЕНИЕ С КАПИТАЛОМ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых оборотов	(95 931)	-	95 931	-
Коррекция финансовых вложений	-	-	(10)	(10)
ИТОГО КАПИТАЛ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	3 037 784	242 076	268 699	3 548 559

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес-сегментам группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного финансового отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятель- ность	Торговая деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого
Процентный доход по лизингу	538 987	-	-	538 987
Прочие процентные доходы	17 355	-	2 359	19 714
Процентные расходы	(243 044)	(24 932)	(19)	(267 995)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	313 298	(24 932)	2 340	290 706
Чистый прочий доход	84 020	76 608	47 128	207 756
Чистый прочий расход	(7 313)	(1 839)	-	(9 152)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	390 005	49 837	49 468	489 310
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(38)	-	-	(38)
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	389 967	49 837	49 468	489 272
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(6 921)	-	-	(6 921)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(28 614)	-	-	(28 614)
Изменение прочих резервов	(1 965)	-	-	(1 965)
Расходы на персонал	(246 726)	(5 562)	(5 835)	(258 123)
Прочие операционные расходы	(47 441)	(218)	(3 411)	(51 070)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	58 300	44 057	40 222	142 579
Расход по налогу на прибыль	(8 065)	(8 829)	(8 044)	(24 939)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2023 ГОДА	50 235	35 228	32 177	117 640
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПРИБЫЛЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых остатков	(61)	-	61	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2023 ГОДА	50 174	35 228	32 238	117 640

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес-сегментам группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного финансового отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятель- ность	Торговая деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого
Процентный доход по лизингу	560 211	-	-	560 211
Прочие процентные доходы	6 753	-	2 301	9 053
Процентные расходы	(301 671)	-	(35)	(301 706)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	265 292	-	2 266	267 558
Чистый прочий доход	99 247	69 159	47 983	216 390
Чистый прочий расход	(9 478)	(5 186)	-	(14 663)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	355 062	63 974	50 249	469 284
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(107)	-	-	(107)
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	355 954	63 974	50 249	469 177
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(12 555)	-	-	(12 555)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(2 993)	-	-	(2 993)
Изменение прочих резервов	14 321	-	-	14 321
Расходы на персонал	(252 119)	(6 785)	(6 590)	(265 493)
Прочие операционные расходы	(43 140)	(385)	(3 016)	(46 541)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	58 469	56 804	40 643	155 916
Расход по налогу на прибыль	(13 459)	(9 596)	(8 129)	(31 183)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА	45 010	47 208	32 515	124 733
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПРИБЫЛЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых остатков	(164)	-	164	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА	44 846	47 208	32 678	124 733

23. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление финансовыми рисками Группы осуществляется в отношении кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является идентификация и минимизация соответствующих рисков. Группа регулярно определяет лимиты риска и осуществляет дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Кредитный риск

Деятельность Группы подвержена кредитному риску. Под кредитным риском понимается риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателем финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями лизингового договора. Кредитный риск также возникает в отношении банков, в которых размещены депозиты / остатки на расчетных счетах, и поставщиков при совершении оплаты до поставки товара / услуги.

Группа осуществляет свою деятельность в клиентской нише, характеризуемой высоким уровнем дефолтов, и фокусируется на сделках небольшого размера с клиентами преимущественно малого и среднего бизнеса, что обеспечивает высокий уровень диверсификации лизингового портфеля по клиентам.

Мероприятия, предпринимаемые Группой по управлению кредитным риском, включают в себя анализ финансового состояния контрагентов (лизингополучателей, поставщиков) с последующей классификацией по группам уровня кредитного риска, анализ ликвидности имущества, передаваемого в лизинг, установление параметров лизинговых сделок с учетом ликвидности предмета лизинга, применение централизованной коллегиальной процедуры утверждения сделок. Управление кредитным риском частично осуществляется за счет получения дополнительного залога, а также поручительств связанных сторон. Минимизация потерь по дефолтным сделкам обеспечивается наличием уникальной технологии и собственных служб Группы по работе с должниками, возврату и последующей реализации имущества.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой Группа может столкнуться со сложностями в исполнении своих обязательств.

Политикой Группы является обеспечение соответствия условий заимствований Группы условиям инвестиций в финансовый лизинг, включая соответствие периодов амортизации финансирования и потоков денежных средств, получаемых в результате поступления лизинговых платежей.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневное и долгосрочное планирование движения денежных средств, анализ разрывов ликвидности и создание портфеля (резервов) ликвидных активов на разных уровнях.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ активов и обязательств в разрезе оставшихся договорных сроков погашения по состоянию на 31 марта 2023 года приведен ниже:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 24 месяцев	От 24 месяцев до 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	270 512	-	-	-	-	270 512
Авансы, уплаченные поставщикам	-	1 334 423	-	-	-	1 334 423
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	870 118	2 517 053	3 473 121	3 667 805	2 061 795	12 589 892
НДС к возмещению	-	26 113	-	-	-	26 113
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	-	45 632	-	-	-	45 632
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	-	99 873	-	-	-	99 873
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	36 153	-	-	-	36 153
Активы в форме права пользования	2 734	13 681	10 111	5 868	11 910	44 304
Товары, предназначенные для продажи	407 114	407 114	-	-	-	814 228
Отложенные налоговые активы	24 384	75 628	97 330	102 787	57 779	357 908
Прочие активы	10 144	176 875	22 180	41 266	9 778	260 243
ИТОГО АКТИВЫ	1 585 006	4 732 545	3 602 742	3 817 726	2 141 262	15 879 281
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность перед поставщиками	5 901	10 049	10 169	286	-	26 405
Авансы полученные	-	594 853	-	-	-	594 853
Кредиты банков	293 984	1 366 416	1 413 909	1 814 087	311 386	5 199 782
Облигации	319 250	1 606 674	1 915 500	1 331 000	768 750	5 941 174
Обязательства по аренде	3 147	16 164	11 614	6 005	11 848	48 778
Отложенные налоговые обязательства	-	4 540	-	-	-	4 540
Прочие обязательства	5 158	336 637	153 855	-	-	495 650
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	627 440	3 935 333	3 505 047	3 151 378	1 091 984	12 311 182
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	957 566	797 212	97 695	666 348	1 049 278	3 568 099
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	957 566	1 754 778	1 852 473	2 518 821	3 568 099	

Для целей вышеприведенного анализа сроки погашения просроченных чистых инвестиций были определены с учетом накопленного опыта.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

По состоянию на 31 марта 2023 года Группа имела доступные и неиспользованные лимиты по банковским кредитным линиям в сумме 9 416 522 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 8 756 187 тыс. руб.), а также неиспользованный овердрафт в сумме 150 000 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 150 000 тыс. руб.).

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 марта 2023 года представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 24 месяцев	От 24 месяцев до 5 лет	Итого
Кредиты банков	333 169	1 544 115	1 558 107	1 925 650	321 276	5 682 317
Облигации	379 585	1 797 305	2 088 010	1 477 520	809 100	6 551 520
Обязательства по аренде	3 223	16 552	11 891	6 150	12 133	49 949
Итого процентные обязательства	715 977	3 357 972	3 658 008	3 409 320	1 142 509	12 283 786
Кредиторская задолженность перед поставщиками	5 901	10 049	10 169	286	-	26 405
Прочие финансовые обязательства	-	202 777	-	-	-	202 777
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	721 878	3 570 798	3 668 177	3 409 606	1 142 509	12 512 968

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

Анализ активов и обязательств в разрезе оставшихся договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года приведен ниже:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 24 месяцев	От 24 месяцев до 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	813 193	-	-	-	-	813 193
Авансы, уплаченные поставщикам	-	811 658	-	-	-	811 658
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	879 904	2 503 709	3 326 448	3 541 723	1 653 114	11 904 898
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	-	122 897	-	-	-	122 897
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	-	90 100	-	-	-	90 100
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	47 333	-	-	-	47 333
Активы в форме права пользования	2 812	14 063	16 836	6 129	9 357	49 197
Товары, предназначенные для продажи	406 967	406 968	-	-	-	813 935
Отложенные налоговые активы	26 550	83 401	100 371	106 867	49 880	367 069
Прочие активы	22 292	108 679	18 911	30 597	3 824	184 303
ИТОГО АКТИВЫ	2 151 718	4 188 808	3 462 566	3 685 316	1 716 175	15 204 583
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность перед поставщиками	13 614	5 482	2 611	55	-	21 762
Авансы полученные	-	729 338	-	-	-	729 338
Кредиты банков	325 262	1 500 084	1 590 192	2 204 916	492 984	6 113 438
Облигации	250 000	1 274 694	1 500 000	1 250 000	-	4 274 694
Обязательства по аренде	3 091	15 760	19 352	6 227	10 484	54 914
Отложенные налоговые обязательства	-	4 901	-	-	-	4 901
Прочие обязательства	18 371	286 758	151 848	-	-	456 977
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	610 338	3 817 017	3 264 003	3 461 198	503 468	11 656 024
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 541 380	371 791	198 563	224 118	1 212 707	3 548 559
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 541 380	1 913 171	2 111 734	2 335 852	3 548 559	

Для целей вышеприведенного анализа сроки погашения просроченных чистых инвестиций были определены с учетом накопленного опыта.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 24 месяцев	От 24 месяцев до 5 лет	Итого
Кредиты банков	371 053	1 712 737	1 768 783	2 361 621	512 088	6 726 282
Облигации	295 820	1 381 820	1 610 300	1 299 540	-	4 587 480
Обязательства по аренде	3 340	17 030	20 911	6 728	11 328	59 337
Итого процентные обязательства	670 213	3 111 587	3 399 994	3 667 889	523 416	11 373 099
Кредиторская задолженность перед поставщиками	13 614	5 482	2 611	55	-	21 762
Прочие финансовые обязательства	-	197 005	-	-	-	197 005
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	683 827	3 314 074	3 402 605	3 667 944	523 416	11 591 866

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентной ставки. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются руководством.

Риск изменения процентной ставки

Группа подвержена риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Риск изменения процентных ставок заключается в возникновении дополнительных расходов/убытков Группы в связи с возможным изменением процентных ставок. Процентные расходы составляют существенную часть расходов Группы, так как ее деятельность в значительной степени фондируется за счет средств долгового финансирования, что является характерной чертой лизинга. Долговой портфель Группы состоит из облигационного займа с фиксированной ставкой купона, а также банковских кредитов с фиксированной процентной ставкой и кредитов, где процентная ставка привязана к ключевой ставке Центрального Банка.

Рост процентных ставок может привести к увеличению стоимости обслуживания имеющихся банковских кредитов и, соответственно, к снижению чистой прибыли.

Изменение процентных ставок может оказать влияние на стоимость привлечения кредитных ресурсов в будущем, и Группа может реагировать на изменения в процентных ставках путем соответствующего изменения ставок доходности новых лизинговых договоров.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

В таблице далее представлен анализ чувствительности к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанный для всех финансовых инструментов, по состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31 марта 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Влияние на прибыль до налогообложения	(222 985)	222 985	(186 472)	186 472
Влияние на капитал	(178 388)	178 388	(149 178)	149 178

Предполагаемые действия Группы в случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Группы:

- проведение сбалансированной политики в области привлечения заемных средств с использованием всех доступных для Группы кредитных продуктов;
- досрочное погашение по мере накопления ликвидности кредитных обязательств;
- применение инструментов хеджирования процентного риска;
- участие в государственных программах, обеспечивающих поддержку бизнеса.

В таблице ниже представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки по основным валютам для основных процентных инструментов. Анализ основан на эффективных ставках на конец периода, используемых при определении амортизированной стоимости соответствующих активов и обязательств.

	По состоянию на 31 марта 2023 года			По состоянию на 31 декабря 2022 года		
	Рубль	Евро	Долл. США	Рубль	Евро	Долл. США
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4%	-	-	5%	-	-
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	17%	-	-	17%	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Кредиты банков	10%	-	-	10%	-	-
Облигации	11%	-	-	10%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что у Группы не было активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний валютных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа устанавливает ограничения уровня принимаемого валютного риска (в основном доллары США и евро).

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, рассчитывается в российских рублях, не имеет значительных позиций в иностранных валютах по финансовым активам и финансовым обязательствам и не подвержена значительному валютному риску. По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года у Группы не было открытой валютной позиции по долларам США и евро.

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Основной целью Группы в управлении капиталом является непрерывность деятельности за счет поддержания инвестиционной привлекательности, выражающейся в высоком уровне доходности проводимой деятельности, эффективного привлечения заемных средств и своевременного исполнения обязательств по ним, а также обеспечения необходимого уровня дохода участнику.

В таблице ниже представлен расчет коэффициента достаточности собственного капитала Группы по состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Собственный капитал	3 568 099	3 548 559
Всего активов	15 879 281	15 204 583
Коэффициент достаточности собственного капитала	22,47%	23,34%

Собственный капитал включает все компоненты капитала, такие как уставный капитал, добавочный капитал и нераспределенная прибыль.

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Периодически в процессе осуществления своей обычной хозяйственной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий со стороны клиентов и контрагентов. По состоянию на 31 марта 2023 года руководство оценивает сумму вероятных обязательств по таким претензиям в размере 15 160 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 11 806 тыс. рублей) и формирует резерв по судебным искам в размере указанной суммы.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Расторжение договора выкупного лизинга порождает необходимость соотнести взаимные предоставления сторон по договору, совершенные до момента его расторжения (сальдо встречных обязательств), и определить завершающую обязанность одной стороны в отношении другой. В связи с этим Группа формирует резервы, связанные с вероятными потерями по завершающим расчетам с лизингополучателями. Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями формируется в отношении уже предъявленных судебных исков и возможных претензий со стороны лизингополучателей. По состоянию на 31 марта 2023 года резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями оставил 9 500 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 7 335 тыс. рублей). Величина резерва по завершающим расчетам зависит от оценки вероятности проведения завершающих расчетов с лизингополучателями и суммы ожидаемых выплат лизингополучателям. Оценка производится с учетом опыта Группы на основании исторических данных за 2020, 2021 и 2022 годы. Так, увеличение ожидаемой вероятности расчетов на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 765 тыс. руб., а увеличение суммы ожидаемых выплат на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 950 тыс. руб.

По состоянию на 31 марта 2023 года у Группы существовали условные обязательства в отношении предъявленных судебных исков на общую сумму в размере 46 485 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 117 262 тыс. рублей). Условные обязательства не признаются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении в связи с тем, что вероятность оттока экономических выгод по данным искам оценивается Группой как низкая.

Налогообложение

Налоговая система РФ продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в РФ, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Активы в залоге и с ограничениями на использование

Группа заложила следующие активы в качестве обеспечения по полученным от банков кредитам:

	31 марта 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Активы заложенные	Связанные с ними обязательства	Активы заложенные	Связанные с ними обязательства
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	3 004 426	5 201 443	3 187 163	6 115 231
Итого	3 004 426	5 201 443	3 187 163	6 115 231

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Учетные классификации и справедливая стоимость

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года все финансовые активы и обязательства Группы относятся к категории «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- 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.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
По состоянию на 31 марта 2023 года				
Финансовые активы				
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	12 265 722	12 265 722	12 589 892
Финансовые обязательства				
Кредиты банков	5 205 998	-	5 205 998	5 199 782
Облигации	6 036 415	-	6 036 415	5 941 174
По состоянию на 31 декабря 2022 года				
Финансовые активы				
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	11 584 753	11 584 753	11 904 898
Финансовые обязательства				
Кредиты банков	6 123 586	-	6 123 586	6 113 438
Облигации	4 306 072	-	4 306 072	4 274 694

Справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, была определена с использованием модели дисконтирования денежных потоков. Ставки дисконтирования были определены на основании анализа рыночных сделок и котировок на соответствующие даты по аналогичным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года, вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы включало заработную плату, дискреционные бонусы и краткосрочные вознаграждения на общую сумму 8 088 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года: 7 954 тыс. рублей).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, и в 2022 году Группа не проводила операций со своим участником, за исключением выплаченных дивидендов (примечание 17), и конечным контролирующим бенефициаром.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с прочими связанными сторонами. В таблице далее представлена информация об операциях Группы с прочими связанными сторонами:

	Прочие связанные стороны	
	По состоянию на и за год, окончившийся 31 марта 2023 года	По состоянию на и за год, окончившийся 31 декабря 2022 года
Активы		
Прочие активы	4	4

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11 апреля 2023 года Компания ООО «Элемент Лизинг» в соответствии с решением единственного участника Компании о распределении части чистой прибыли и ранее нераспределенной выплатила дивиденды в размере 77 600 тыс. руб.

17 апреля 2023 года по итогам второго купонного периода осуществлено погашение части номинальной стоимости облигаций серии 001P-04 (регистрационный номер 4B02-04-36193-R-001P), а также произведена выплата купона на общую сумму 90 325 тыс. руб.

25 апреля 2023 года по итогам третьего купонного периода осуществлено погашение части номинальной стоимости облигаций серии 01A (регистрационный номер 4-03-36193-R), а также произведена выплата купона на общую сумму 289 260 тыс. руб.

Андрей Писаренко
Генеральный директор

Оксана Рухляева
Финансовый директор

18 мая 2023 года

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с прочими связанными сторонами. В таблице далее представлена информация об операциях Группы с прочими связанными сторонами:

	Прочие связанные стороны	
	По состоянию на и за год, окончившийся 31 марта 2023 года	По состоянию на и за год, окончившийся 31 декабря 2022 года
Активы		
Прочие активы	4	4

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11 апреля 2023 года Компания ООО «Элемент Лизинг» в соответствии с решением единственного участника Компании о распределении части чистой прибыли и ранее нераспределенной выплатила дивиденды в размере 77 600 тыс. руб.

17 апреля 2023 года по итогам второго купонного периода осуществлено погашение части номинальной стоимости облигаций серии 001P-04 (регистрационный номер 4B02-04-36193-R-001P), а также произведена выплата купона на общую сумму 90 325 тыс. руб.

25 апреля 2023 года по итогам третьего купонного периода осуществлено погашение части номинальной стоимости облигаций серии 01A (регистрационный номер 4-03-36193-R), а также произведена выплата купона на общую сумму 289 260 тыс. руб.

Андрей Писаренко
Генеральный директор

18 мая 2023 года



Оксана Рухлядева
Финансовый директор