

Группа Элемент Лизинг

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 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	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	12
6. Авансы, уплаченные поставщикам	12
7. Чистые инвестиции в лизинг, нетто	13
8. Дебиторская задолженность по основной деятельности	17
9. Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга, и активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	18
10. Активы в форме права пользования	19
11. Товары, предназначенные для продажи	19
12. Прочие активы	20
13. Кредиты банков	20
14. Облигации выпущенные	21
15. Обязательства по аренде	22
16. Прочие обязательства	23
17. Капитал	23
18. Процентные доходы и расходы	25
19. Чистый прочий доход и расход	25
20. Изменение прочих резервов	27
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	27
22. Сегментный анализ	27
23. Управление финансовыми рисками	32
24. Управление капиталом	37
25. Условные обязательства	38
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
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 30 сентября 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года*	1 января 2022 года*
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	134 673	813 193	892 552
Авансы, уплаченные поставщикам	6	997 391	811 658	1 226 648
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	7	15 516 600	11 821 918	11 749 734
НДС к возмещению		364 163	-	-
Дебиторская задолженность по основной деятельности	8	440 586	205 877	123 211
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	9	82 765	90 100	105 236
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	27 512	47 333	35 612
Активы в форме права пользования	10	137 669	49 197	76 088
Товары, предназначенные для продажи	11	1 094 109	813 935	623 744
Отложенные налоговые активы		318 260	367 069	314 338
Прочие активы	12	255 345	184 303	115 326
ИТОГО АКТИВЫ		19 369 073	15 204 583	15 262 489
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность перед поставщиками		47 965	21 762	70 055
Авансы полученные		628 436	729 338	946 466
Кредиты банков	13	7 623 255	6 113 438	5 281 893
Облигации выпущенные	14	6 860 545	4 274 694	5 394 882
Обязательства по аренде	15	138 651	54 914	85 003
Отложенные налоговые обязательства		4 772	4 901	3 448
Прочие обязательства	16	383 431	456 977	601 238
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		15 687 055	11 656 024	12 382 985
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	17	444 000	444 000	444 000
Добавочный капитал	17	454 700	454 700	454 700
Нераспределенная прибыль		2 783 190	2 649 678	1 980 650
ИТОГО КАПИТАЛ, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА УЧАСТНИКОВ МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ		3 681 890	3 548 378	2 879 350
Неконтролирующая доля участников		128	181	154
ИТОГО КАПИТАЛ		3 682 018	3 548 559	2 879 504
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		19 369 073	15 204 583	15 262 489

* Порядок представления сравнительных данных был изменен (Примечание 4).

Андрей Писаренко
Генеральный директор

9 ноября 2023 года



Оксана Рухляева
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 и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

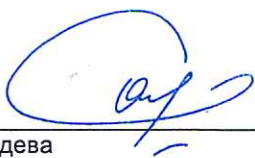
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)		За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
		2023 года	2022 года*	2023 года*	2022 года*
Процентный доход по лизингу	18	1 740 089	1 668 014	637 191	554 074
Прочие процентные доходы	18	66 409	56 322	30 714	29 068
Процентные расходы	18	(1 002 682)	(860 752)	(425 451)	(247 202)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		803 816	863 584	242 454	335 940
Выручка от продажи товаров	19	2 396 880	1 324 949	857 027	378 782
Себестоимость проданных товаров		(2 094 303)	(1 182 445)	(757 890)	(339 300)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ		302 577	142 504	99 137	39 482
Чистый прочий доход	19	457 952	463 207	139 628	144 825
Чистый прочий расход	19	(22 675)	(27 753)	(7 522)	(5 615)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		1 541 670	1 441 542	473 697	514 632
Чистые (расходы) / доходы от переоценки иностранной валюты		(67)	2 772	-	608
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД		1 541 603	1 444 314	473 697	515 240
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	7	(43 733)	(9 146)	(25 098)	(2 381)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	(122 796)	(62 088)	(27 178)	(26 376)
Изменение прочих резервов	20	54 485	(7 961)	56 496	(2 982)
Расходы на персонал	21	(784 394)	(733 261)	(249 709)	(242 937)
Прочие операционные расходы	21	(139 589)	(132 648)	(47 899)	(45 984)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		505 576	499 210	180 309	194 580
Расход по налогу на прибыль		(118 757)	(71 941)	(54 883)	(14 887)
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		386 819	427 269	125 426	179 693
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА:					
- участников материнской компании		386 713	427 165	125 387	179 645
- держателей неконтролирующих долей		106	104	39	48

* Порядок представления сравнительных данных был изменен (Примечание 4).


 Андрей Писаренко
 Генеральный директор
 9 ноября 2023 года

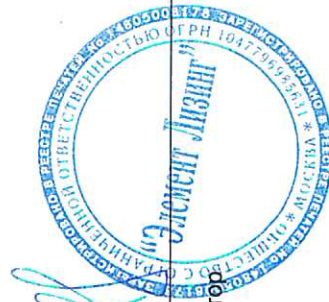



 Оксана Рухлядева
 Финансовый директор

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	Неконтролирующая доля участников	
По состоянию на 1 января 2022 года	444 000	454 700	1 980 650	2 879 350	154	2 879 504
Прибыль и общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	427 165	427 165	104	427 269
По состоянию на 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	444 000	454 700	2 407 815	3 306 515	258	3 306 773
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 (неаудированные данные)	-	-	386 712	386 712	107	386 819
Дивиденды объявленные и выплаченные (примечание 17) (неаудированные данные)	-	-	(253 200)	(253 200)	(160)	(253 360)
По состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	444 000	454 700	2 783 190	3 681 890	128	3 682 018



Андрей Писаренко
 Генеральный директор
 9 ноября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
		2023 года	2022 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления по основному долгу по лизингу и авансы полученные		13 975 313	12 637 468
Процентный доход по лизингу полученный		1 738 481	1 680 999
Поступления от реализации изъятых активов		304 727	239 190
Поступления от реализации товаров, предназначенных для продажи		2 617 316	1 555 790
Прочие доходы полученные		331 615	327 565
Оплаты поставщикам		(18 325 810)	(11 660 755)
Оплаты поставщикам товаров, предназначенных для продажи		(2 965 606)	(1 569 674)
Расходы по привлечению финансирования		(31 429)	(8 281)
Прочие проценты полученные		54 184	41 191
Проценты уплаченные		(977 876)	(824 980)
Расходы на персонал		(859 698)	(784 332)
Операционные расходы		(194 389)	(141 635)
НДС		(57 198)	(267 665)
Прочие налоги		(4 052)	(100)
Чистое (использование) / поступление денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(4 394 422)	1 224 781
Уплата налога на прибыль		(80 990)	(122 422)
Чистое (использование) / поступление денежных средств в операционной деятельности		(4 475 412)	1 102 359
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода		-	237
Приобретение основных средств		(23 796)	-
Продажа основных средств		-	6 707
Чистое (использование) / поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(23 796)	6 944
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Привлечение кредитов банков		6 204 347	3 072 289
Погашение кредитов банков		(4 701 389)	(4 252 448)
Выпуск облигаций	14	5 500 000	2 000 000
Погашение облигаций	14	(2 900 950)	(2 380 000)
Привлечение займов		-	500 000
Погашение займов		-	(500 000)
Выплата дивидендов	17	(253 360)	-
Погашение обязательств по аренде	15	(27 736)	(28 728)
Чистое поступление (использование) денежных средств от финансовой деятельности		3 820 912	(1 588 887)
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		-	3
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(678 296)	(479 581)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	5	812 969	891 659
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	5	134 673	412 078

* Порядок представления сравнительных данных был изменен (Примечание 4).

Андрей Писаренко
Генеральный директор

Оксана Рухляева
Финансовый директор

9 ноября 2023 года

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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»).

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 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) Компания имеет 68 обособленных подразделений, зарегистрированных в различных городах России (2022 год: 72 подразделения).

Среднесписочная численность персонала Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, составляет 458 человек (2022 год: 476 человек).

По состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2022 года единственным участником Компании является акционерное общество «Амарант», зарегистрированное на территории РФ.

По состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) 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.

Дочерняя компания

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2022 года была включена дочерняя компания ООО «СтрейтЛинк»:

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

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

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.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

В условиях санкций Россия расширила свою экономическую деятельность со странами Центральной Азии, Китаем, Индией и Турцией. 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. В течение 9 месяцев 2023 российская экономика демонстрировала рост, и по итогам 9 месяцев 2023 года ВВП увеличился на 2,8% в сравнении с тем же периодом 2022 года. Центральный Банк прогнозирует рост ВВП на 2023 год на 2,5%. Прогнозы роста экономики на последующие три года не изменились, как и оценка долгосрочных темпов роста — +1,5% ежегодно.

Наряду с этим, в августе 2023 года стоимость российской валюты упала до самого низкого уровня с начала военных действий, и инфляция остается серьезной проблемой для российской экономики. Прогноз Центрального Банка по инфляции на 2023 год составляет 7% и аналитики Банка ожидают, что инфляция вернется к цели только в 2025 году. На фоне значительного усиления инфляционного давления Банк России ужесточил денежно-кредитную политику и, начиная с июля по октябрь 2023 года, ежемесячно повышал ключевую ставку, увеличив её с 7,5% до 15% 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 2022 год. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2022 год.

Принципы оценки финансовых показателей

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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.

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

	<u>30 сентября 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Рублей за 1 доллар США	97,4147	70,3375
Рублей за 1 Евро	103,1631	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.

Наиболее важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики и оказывающие наиболее значительное влияние на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, включают в себя: оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) чистых инвестиций в лизинг; оценку возмещаемой стоимости активов к изъятию и чистой стоимости возможной продажи активов, возвращенных в результате прекращения финансового лизинга и оценку резерва по завершающим расчетам с лизингополучателями.

При подготовке прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство Группы применяет те же существенные суждения относительно применения учетных политик и ключевых источников информации в отношении оценки неопределенности, что и в отношении консолидированной финансовой отчетности за 2022 год. Обновление информации о допущениях, включая прогнозную информацию, используемых для оценки ОКУ по состоянию на 30 сентября 2023 года, в совокупности не оказало существенного влияния на величину ОКУ (неаудированные данные).

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, за исключением изменения порядка учета договоров купли-продажи в рассрочку, описанного в данном примечании, а также изменений в стандартах, вступивших в силу с 1 января 2023 года.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу 1 января 2023 года);

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

- 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).

Изменения классификации договоров купли-продажи в рассрочку и порядка представления данных

Начиная с 2023 года Группа пересмотрела подход к классификации активов и доходов по договорам купли-продажи в рассрочку в качестве чистых инвестиций в лизинг и процентного дохода по финансовому лизингу и приняла решение учитывать такие договоры в соответствии с МСФО (IFRS) 15. В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении активы по договорам купли-продажи в рассрочку учтены в составе дебиторской задолженности по основной деятельности и доходы по данным договорам в прочих процентных доходах промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Общая сумма реклассификаций не оказала существенного влияния на финансовый результат Группы.

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Договор содержит значительный компонент финансирования, исходя из этого, Группа скорректировала обещанную сумму возмещения с учетом влияния временной стоимости денег. Группа признает выручку по мере перехода контроля над товаром покупателю. Покупатель получает контроль, когда товар доставлен и был принят на территории покупателя. Выручка признается, когда товар доставлен и был принят на территории покупателя.

Ниже представлены эффекты от реклассификаций и пересмотра сравнительных данных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года			3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2022 года		
	До кор- ректировок	Корректи- ровка	После кор- ректировки	До кор- ректировок	Корректи- ровка	После кор- ректировки
Процентный доход по лизингу	1 682 816	(14 802)	1 668 014	559 267	-5 193	554 074
Прочие процентные доходы	41 520	14 802	56 322	23 875	5 193	29 068
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	803 816	-	803 816	242 454	-	335 940
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(9 499)	353	(9 146)	(2 401)	20	(2 381)
Изменение прочих резервов	(7 608)	(353)	(7 961)	(2 962)	(20)	(2 982)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	499 210	-	499 210	194 580	-	194 580

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (данные выражены в тысячах российских рублей)

Ниже представлены эффекты от реклассификаций и пересмотра сравнительных данных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении:

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	До корректировок	Корректировка	После корректировки	До корректировок	Корректировка	После корректировки
АКТИВЫ						
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 904 898	(82 980)	11 821 918	11 821 303	(71 569)	11 749 734
Дебиторская задолженность по основной деятельности	122 897	82 980	205 877	51 642	71 569	123 211
ИТОГО АКТИВЫ	15 204 583	-	15 204 583	15 262 489	-	15 262 489

Ниже представлены эффекты от реклассификаций и пересмотра сравнительных данных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года			
	До корректировок	Корректировка	После корректировки	
Процентный доход по лизингу полученный		12 652 270	(14 802)	12 637 468
Прочие проценты полученные		1 666 197	14 802	1 680 999

Изменение порядка представления чистых доходов от реализации товаров для продажи и активов по лизингу, выбывших по страховому случаю

Начиная с 2023 года Группа отражает выручку и себестоимость от продажи товаров отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Ранее выручка и себестоимость от продажи товаров включались в состав чистого прочего дохода и раскрывались в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

В 2023 году Группа отражает доход от реализации активов по лизингу, выбывших по страховому случаю, в составе чистого прочего дохода промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и раскрывает в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности. Ранее такой доход отражался в составе изменения резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга и раскрывался в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Общая сумма реклассификаций не оказала существенного влияния на финансовый результат Группы.

Ниже представлены эффекты от изменения порядка представления на сравнительные данные в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года			3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2022 года		
	До корректировок	Корректировка	После корректировки	До корректировок	Корректировка	После корректировки
Выручка от продажи товаров	-	1 324 949	1 324 949	-	378 782	378 782
Себестоимость проданных товаров	-	(1 182 445)	(1 182 445)	-	(339 300)	(339 300)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ	-	142 504	142 504	-	39 482	39 482
Чистый прочий доход	568 792	(105 585)	463 207	177 315	(32 490)	137 833
Чистый прочий расход	(29 679)	1 926	(27 753)	(5 633)	18	(5 615)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(23 243)	(38 845)	(62 088)	(19 366)	(7 010)	(26 376)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	427 269	-	427 269	194 580	-	194 580

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев	-	500 224
Расчетные счета в банках	134 673	312 969
Итого денежные средства и их эквиваленты	134 673	813 193

По состоянию на 31 декабря 2022 года в составе денежных средств и их эквивалентов учитываются начисленные процентные доходы по депозитам в размере 224 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 BBB.

По состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) Группа имела денежные и приравненные к ним средства в 3 банках (31 декабря 2022 года: в 2 банках), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Сумма остатков по этим счетам и депозитам по состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) составила 88 685 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 717 856 тыс. рублей).

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

	AAA	AA	A	BBB	Итого
По состоянию на:					
30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	7 858	36 151	75 996	14 668	134 673
31 декабря 2022 года	38 898	513 767	231 293	29 235	813 193

6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Авансы, уплаченные поставщикам, в том числе:	1 011 871	823 948
За имущество, приобретенное для целей передачи в финансовый лизинг	512 831	455 648
За товары, предназначенные для продажи	499 040	368 300
За вычетом резервов под обесценение	(14 480)	(12 290)
Итого авансы, уплаченные поставщикам	997 391	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.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года**
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Условия поставки регулируются заключенными договорами, авансы по ним являются краткосрочными.

По состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2022 года руководством была произведена оценка обесценения авансов, уплаченных поставщикам, на основании которой был сформирован резерв в размере 14 480 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 12 290 тыс. рублей).

Анализ изменения резервов под обесценение авансов, уплаченных поставщикам, представлен далее (неаудированные данные):

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	12 290	19 436
Создание / (восстановление) резерва под обесценение	2 190	(5 976)
Величина резерва по состоянию на 30 сентября	<u>14 480</u>	<u>13 460</u>

7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года чистые инвестиции в лизинг включают:

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Валовые инвестиции в лизинг	19 142 385	14 353 161
За вычетом финансовых доходов будущих периодов	(3 363 137)	(2 312 328)
Чистые инвестиции в лизинг	15 779 248	12 040 833
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(262 648)	(218 915)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	<u>15 516 600</u>	<u>11 821 918</u>

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	218 915	194 990
Вновь созданные или приобретенные активы	141 598	94 521
Восстановление резерва в результате погашения активов	(49 723)	(45 975)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(48 142)	(39 399)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 сентября	<u>262 648</u>	<u>204 137</u>

Анализ изменения балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ОКУ представлен далее (неаудированные данные):

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 1 января	12 040 833	11 944 725
Вновь созданные или приобретенные активы	9 717 722	5 688 791
Выбытие активов в результате погашения	(2 086 880)	(2 254 362)
Изменение балансовой стоимости, включая частичные погашения	(3 892 427)	(4 011 263)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 30 сентября	<u>15 779 248</u>	<u>11 367 891</u>

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Ниже приводится информация о движении резервов под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг по видам активов (неаудированные данные):

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года
Автотранспорт		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	152 681	152 909
Вновь созданные или приобретенные активы	99 064	64 556
Восстановление резерва в результате погашения активов	(32 971)	(38 360)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(38 979)	(32 999)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 сентября	<u>179 795</u>	<u>146 106</u>
Спецтехника		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	56 004	34 359
Вновь созданные или приобретенные активы	33 944	25 127
Восстановление резерва в результате погашения активов	(14 219)	(6 381)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(6 589)	(5 217)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 сентября	<u>69 140</u>	<u>47 888</u>
Оборудование		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	10 230	7 722
Вновь созданные или приобретенные активы	8 590	4 838
Восстановление резерва в результате погашения активов	(2 533)	(1 234)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(2 574)	(1 183)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 сентября	<u>13 713</u>	<u>10 143</u>

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Ниже приводится информация о движении балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ОКУ по видам активов (неаудированные данные):

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года
Автотранспорт		
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 1 января	8 811 489	9 192 257
Вновь созданные или приобретенные активы	6 634 472	3 938 309
Выбытие активов в результате погашения	(1 591 500)	(1 848 082)
Изменение балансовой стоимости, включая частичные погашения	(2 874 997)	(3 075 042)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 30 сентября	10 979 464	8 207 442
Спецтехника		
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 1 января	2 357 251	2 032 556
Вновь созданные или приобретенные активы	2 146 943	1 266 272
Выбытие активов в результате погашения	(389 923)	(336 257)
Изменение балансовой стоимости, включая частичные погашения	(685 526)	(665 284)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 30 сентября	3 428 745	2 297 287
Оборудование		
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 1 января	872 093	719 912
Вновь созданные или приобретенные активы	936 307	484 210
Выбытие активов в результате погашения	(105 457)	(70 023)
Изменение балансовой стоимости, включая частичные погашения	(331 904)	(270 937)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 30 сентября	1 371 039	863 162

По состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) количество действующих договоров по финансовому лизингу составляет 10 112 договоров (31 декабря 2022 года: 10 086 договоров). Срок действия большинства из них истекает в ближайшие 3 года. Платежи по договорам лизинга производятся ежемесячно.

По состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 15% чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 2 337 634 тыс. рублей до вычета резерва под ОКУ (31 декабря 2022 года: на 20 крупнейших лизингополучателей приходилось 13% чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляло 1 615 557 тыс. рублей).

По состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) максимальный объем чистых инвестиций в лизинг, приходящийся на одного лизингополучателя, составляет 218 610 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.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Далее представлена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) 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	10 090 780	5 390 151	2 430 784	862 986	367 684	19 142 385
Финансовые доходы будущих периодов	(733 696)	(1 177 858)	(870 749)	(310 122)	(270 712)	(3 363 137)
Чистые инвестиции в лизинг	9 357 084	4 212 293	1 560 035	552 864	96 972	15 779 248
- текущие	9 260 368	4 212 293	1 560 035	552 864	96 972	15 682 532
- просроченные	96 716	-	-	-	-	96 716

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	8 320 834	4 171 756	1 486 964	272 699	100 908	14 353 161
Финансовые доходы будущих периодов	(616 815)	(924 383)	(633 220)	(75 772)	(62 138)	(2 312 328)
Чистые инвестиции в лизинг	7 704 019	3 247 373	853 744	196 927	38 770	12 040 833
- текущие	7 618 503	3 247 373	853 744	196 927	38 770	11 955 317
- 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 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Чистые инвестиции в лизинг, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения		
- непросроченные и просроченные на срок до 30 дней	15 519 632	11 778 986
- просроченные на срок 31-60 дней	161 553	158 902
- просроченные на срок 61-90 дней	78 510	99 367
	<u>15 759 695</u>	<u>12 037 255</u>
Обесцененные чистые инвестиции в лизинг		
- просроченные на срок свыше 90 дней	19 553	3 578
	<u>19 553</u>	<u>3 578</u>
За вычетом резерва под ОКУ	(262 648)	(218 915)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	<u>15 516 600</u>	<u>11 821 918</u>

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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.

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 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) чистые инвестиции в лизинг, относящиеся к данным активам, составляют 4 789 847 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 3 187 163 тыс. рублей).

8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность	490 231	260 434
по продаже прочих активов	324 516	71 374
по договорам рассрочки	56 844	84 144
по страховому возмещению	32 437	36 558
по договорам на оказание прочих услуг	31 027	31 962
по возмещению госпошлин	28 520	28 536
прочее	73 731	7 860
Пени и штрафы от лизингополучателей	1 112	1 402
	491 343	261 836
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(50 757)	(55 959)
Итого дебиторская задолженность по основной деятельности	440 586	205 877

По состоянию на 30 сентября 2023 года у Группы имеется обесцененная дебиторская задолженность по возмещению по госпошлине в сумме 28 520 тыс. рублей, по страховому возмещению в сумме 14 436 тыс. рублей, по продаже прочих активов в сумме 1 092 тыс. рублей и по прочей дебиторской задолженности в сумме 6 709 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: дебиторская задолженность по возмещению по госпошлине в сумме 28 536 тыс. рублей, по страховому возмещению в сумме 19 587 тыс. рублей, по продаже прочих активов в сумме 1 164 тыс. рублей и по прочей дебиторской задолженности в сумме 6 672 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ изменения резервов под ОКУ по дебиторской задолженности по основной деятельности представлен далее (неаудированные данные):

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	55 959	69 706
Восстановление резерва	(5 202)	(10 096)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 сентября	<u>50 757</u>	<u>59 610</u>

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 и 2022 годов, представлена следующим образом (неаудированные данные):

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	
	Активы к изъятию	Активы возвра- щенные	Активы к изъятию	Активы возвра- щенные
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	47 333	90 100	35 613	105 236
Перевод чистых инвестиций в лизинг в состав активов к изъятию	160 970	-	103 204	-
Изъятие активов	(112 827)	112 827	(61 720)	61 720
Выбытие возвращенных активов	-	(118 632)	-	(106 984)
Обесценение	(46 397)	(1 530)	(21 880)	(1 926)
Возврат в лизинг	(11 423)	-	(11 911)	-
Списание	(10 144)	-	(7 467)	-
Балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября	<u>27 512</u>	<u>82 765</u>	<u>35 839</u>	<u>58 046</u>

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.

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 финансовую аренду.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года
По состоянию на 1 января	49 197	76 088
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	136 611	11 049
Амортизационные отчисления (примечание 21)	(23 102)	(26 334)
Выбытие	(25 537)	(7 108)
Переоценка (эффект от изменения обязательства по аренде)	500	2 025
По состоянию на 30 сентября	<u>137 669</u>	<u>55 720</u>

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 30 сентября 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:

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Транспортные средства	1 096 341	784 485
Спецтехника	-	32 583
За вычетом резерва под обесценение	(2 232)	(3 133)
Итого товары, предназначенные для продажи	<u>1 094 109</u>	<u>813 935</u>

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года
По состоянию на 1 января	813 935	623 744
Поступление	2 375 047	1 368 982
Выбытие	(2 095 774)	(1 203 052)
Восстановление резерва	901	29 180
По состоянию на 30 сентября	1 094 109	818 854

Анализ изменения резервов под обесценение по товарам, предназначенным для продажи, представлен далее (неаудированные данные):

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	3 133	33 187
Восстановление резерва	(901)	(29 180)
Величина резерва по состоянию на 30 сентября	2 232	4 007

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Прочие активы		
нематериальный актив	59 879	15 070
дебиторская задолженность по налогу на прибыль	51 942	23 493
дебиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	47 973	56 761
предоплаты за услуги	41 226	34 386
основные средства	27 165	10 523
предоплаты за программное обеспечение	22 667	29 942
оборудование	-	11 290
прочее	4 493	2 838
Итого прочие активы	255 345	184 303

13. КРЕДИТЫ БАНКОВ

По состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) привлеченные кредиты в сумме 7 623 255 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 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед четырьмя контрагентами (31 декабря 2022 года: четыре контрагента), доля которых в общем объеме кредитов банков более 10%. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) составляет 7 143 671 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 5 035 299 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

14. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 года облигации представлены находящимися в обращении облигациями следующих выпусков:

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Серия 001P-03 (регистрационный номер 4B02-03-36193- R-001P)		
Дата окончания размещения	23 марта 2021 года	23 марта 2021 года
Амортизация номинала	ежеквартальная с 5-го купонного периода	ежеквартальная 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	250	625
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	1 000 000	2 500 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	996 532	2 495 578
Серия 01A (регистрационный номер 4-03-36193-R)		
Дата окончания размещения	26 июля 2022 года	26 июля 2022 года
Амортизация номинала	ежеквартальная	ежеквартальная
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	500	875
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	1 000 000	1 750 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	1 016 863	1 779 117
Серия 001P-04 (регистрационный номер 4B02-04-36193- R-001P)		
Дата окончания размещения	16 февраля 2023 года	-
Амортизация номинала	ежемесячная	-
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	806	-
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	2 015 250	-
Балансовая стоимость размещенных облигаций	2 004 544	-
Серия 001P-04 (регистрационный номер 4B02-04-36193- R-001P)		
Дата окончания размещения	20 июля 2023 года	-
Амортизация номинала	ежемесячная	-
Дата полного погашения выпуска	4 июля 2026 года	-
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	10,00%	-
Количество выпущенных облигаций, штук	3 000 000	-
Итого количество размещенных облигаций, штук	3 000 000	-
Номинальная стоимость одной облигации на дату размещения, рублей	1 000	-
Номинальная стоимость одной облигации на отчетную дату, рублей	945	-
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	2 833 800	-
Балансовая стоимость размещенных облигаций	2 842 606	-
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	6 860 545	4 274 694

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о балансовой стоимости размещенных облигаций:

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Основной долг по выпущенным облигациям по амортизированной стоимости с учетом затрат по выпуску	6 820 160	4 234 754
Накопленный купонный доход по выпущенным облигациям	40 385	39 940
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	6 860 545	4 274 694

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Ниже представлен анализ изменения балансовой стоимости арендных обязательств в течение периодов (неаудированные данные):

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года
По состоянию на 1 января	54 914	85 003
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	136 256	11 049
Процентные расходы (примечание 18)	4 067	3 337
Арендные платежи	(31 802)	(32 065)
Переоценка	845	1 986
Выбытие	(25 629)	(7 108)
По состоянию на 30 сентября	138 651	62 202

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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные), составляют 2 688 тыс. рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные): 3 221 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по мотивационным выплатам персоналу	63 127	93 176
Расчеты с контрагентами	43 554	42 264
Обязательства по страховым платежам	41 295	53 414
Начисленные расходы	7 896	7 640
Прочие финансовые обязательства	511	511
Итого прочие финансовые обязательства	156 383	197 005
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогу на прибыль	98 332	80 801
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль и НДС	52 823	37 549
Прочие авансы полученные	43 858	33 834
Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам (в т.ч. резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями) (примечание 20)	20 475	71 047
НДС к уплате	11 560	36 741
Итого прочие нефинансовые обязательства	227 048	259 972
Итого прочие обязательства	383 431	456 977

Анализ изменения резервов под возможные выплаты по судебным разбирательствам представлен далее (неаудированные данные):

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	71 047	67 743
(Восстановление) / создание резерва	(50 572)	53 213
Величина резерва по состоянию на 30 сентября	20 475	120 956

17. КАПИТАЛ

Уставный капитал. Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал сформирован за счет вкладов участника денежными средствами и по состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) 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 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2022 года добавочный капитал Группы составил 454 700 тыс. рублей.

Дивиденды.

Информация о выплатах дивидендов ООО «Элемент Лизинг» в течение девяти месяцев 2023 года в соответствии с решением единственного участника Компании о распределении чистой прибыли и ранее нераспределенной, представлена следующим образом:

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

<u>Дата решения о выплате</u>	<u>Дата выплаты дивидендов</u>	<u>Сумма выплаты</u>
6 февраля 2023 года	22 февраля 2023 года	98 000
11 апреля 2023 года	11 апреля 2023 года	77 600
1 сентября 2023 года	26 сентября 2023 года	77 600
Итого выплат дивидендов		253 200

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

Информация о выплатах дивидендов дочерней компанией ООО «СтрейтЛинк» в течение девяти месяцев 2023 года в соответствии с решением общего собрания участников Компании о распределении чистой прибыли и ранее нераспределенной представлена следующим образом:

<u>Дата решения о выплате</u>	<u>Дата выплаты дивидендов</u>	<u>Сумма выплаты</u>
10 февраля 2023 года	22 февраля 2023 года	100 000
8 сентября 2023 года	29 сентября 2023 года	60 000
Итого выплат дивидендов		160 000

В состав выплаченных ООО «СтрейтЛинк» дивидендов включены выплаты: 159 840 тыс. рублей головной Компании ООО «Элемент Лизинг» и 160 тыс. рублей миноритарному участнику ООО «СтрейтЛинк».

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Информация о процентных доходах и расходах приведена в таблице далее (неаудированные данные):

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года	2023 года	2022 года
Процентный доход по финансовому лизингу	1 740 089	1 668 014	637 191	554 074
Прочие процентные доходы				
Депозиты в банках	53 961	41 519	27 208	23 875
Договоры купли-продажи в рассрочку	12 448	14 802	3 506	5 193
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	-	1	-	-
Итого прочие процентные доходы	66 409	56 322	30 714	29 068
Процентные расходы				
Кредиты банков	(553 787)	(539 776)	(244 177)	(129 248)
Облигации выпущенные	(444 828)	(307 091)	(178 222)	(112 389)
Прочие заемные средства	-	(10 548)	-	(5 178)
Аренда	(4 067)	(3 337)	(3 052)	(387)
Итого процентные расходы	(1 002 682)	(860 752)	(425 451)	(247 202)
Итого чистый процентный доход	803 816	863 584	242 454	335 940

В состав процентных доходов по финансовому лизингу за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные), входит общая сумма, равная 9 507 тыс. рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные): 12 755 тыс. рублей), начисленная по обесцененным инвестициям в финансовый лизинг.

19. ЧИСТЫЙ ПРОЧИЙ ДОХОД И РАСХОД

Информация о чистом прочем доходе приведена в таблице далее (неаудированные данные):

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года	2023 года	2022 года
Доход от комиссионного вознаграждения по договорам страхования	172 621	147 353	62 398	49 687
Чистый доход от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга	211 694	191 395	64 273	48 624
Доходы от штрафов и пеней	54 960	96 078	7 773	39 043
Доход от услуг, оказанных лизингополучателям	18 677	28 381	5 183	7 471
Итого чистый прочий доход	457 952	463 207	139 627	144 825

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года	2023 года	2022 года
Доходы от реализации возвращенных активов	334 157	235 039	99 119	68 869
Балансовая стоимость возвращенных активов	(122 463)	(87 617)	(34 846)	(20 246)
Чистый доход от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга	211 694	147 421	64 273	48 624

Информация о чистом прочем расходе приведена в таблице далее (неаудированные данные):

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года	2023 года	2022 года
Расходы по вышедшему из лизинга имуществу и товарам для продажи	22 216	26 648	7 696	5 234
Расходы по транспортному налогу	459	1 105	(175)	381
Итого чистый прочий расход	22 675	27 753	7 522	5 615

Выручка от продажи товаров преимущественно представлена продажами коммерческого транспорта юридическим лицам в рублях на территории Российской Федерации.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

20. ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ

Информация по изменению прочих резервов представлена далее (неаудированные данные):

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года	2023 года	2022 года
Восстановление резерва под дебиторскую задолженность по основной деятельности (примечание 8)	5 202	10 096	1 569	3 766
Восстановление резерва по товарам, предназначенным для продажи (примечание 11)	901	29 180	-	2 273
(Создание) / восстановление резерва под авансы, уплаченные поставщикам (примечание 6)	(2 190)	5 976	-	-
Восстановление (создание) резерва под возможные выплаты по судебным разбирательствам (примечание 16)	50 572	(53 213)	54 927	(9 021)
Итого изменение прочих резервов	54 485	(7 961)	56 496	(2 982)

21. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Информация о расходах на персонал и прочих операционных расходах приведена в таблице далее (неаудированные данные):

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года	2023 года	2022 года
Расходы на персонал				
Заработная плата	621 313	584 401	204 304	201 507
Социальное обеспечение	163 081	148 860	45 405	41 430
Итого расходы на персонал	784 394	733 261	249 709	242 937
Прочие операционные расходы				
Информационные и телекоммуникационные услуги	60 346	59 553	20 421	21 658
Административные расходы	23 599	24 088	8 453	10 526
Амортизация активов в форме права пользования (примечание 10)	23 102	26 334	8 230	8 619
Аудиторские и консультационные услуги	15 575	9 868	5 198	2 428
Реклама и маркетинг	7 752	5 947	2 351	2 495
Комиссия банков	3 266	3 044	1 037	835
Амортизация основных средств	3 261	593	1 414	(1 453)
Аренда и коммунальные расходы (примечание 15)	2 688	3 221	795	876
Итого прочие операционные расходы	139 589	132 648	47 899	45 984
Итого операционные расходы	923 983	865 909	297 608	288 921

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.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

- 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 в разрезе статей консолидированного отчета о финансовом положении и статей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении:

	Лизинговая деятель- ность	Торговая деятельность	Прочая деятель- ность	Исключения	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	134 189	-	484	-	134 673
Авансы, уплаченные поставщикам	497 826	499 040	525	-	997 391
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	15 516 615	-	-	(15)	15 516 600
НДС к возмещению	364 163	-	-	-	364 163
Займы и авансы выданные	-	-	112 208	(112 208)	-
Дебиторская задолженность по основной деятельности	414 899	-	29 856	(4 169)	440 586
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	82 765	-	-	-	82 765
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	27 512	-	-	-	27 512
Активы в форме права пользования	133 298	-	4 371	-	137 669
Товары, предназначенные для продажи	-	1 094 109	-	-	1 094 109
Отложенные налоговые активы	318 260	-	-	-	318 260
Прочие активы	255 250	-	105	(10)	255 345
ИТОГО АКТИВОВ	17 744 777	1 593 149	147 549	(116 402)	19 369 073
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность перед поставщиками	47 963	-	4 185	(4 183)	47 965
Авансы полученные	628 436	-	-	-	628 436
Кредиты банков	7 623 255	-	-	-	7 623 255
Облигации выпущенные	5 656 872	1 203 673	-	-	6 860 545
Прочие заемные средства	112 208	-	-	(112 208)	-
Обязательства по аренде	134 253	-	4 398	-	138 651
Отложенные налоговые обязательства	-	-	4 772	-	4 772
Прочие обязательства	365 565	3 328	14 538	-	383 431
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	14 568 552	1 207 001	27 893	(116 391)	15 687 055

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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:

	Лизинговая деятель- ность	Торговая деятельность	Прочая деятель- ность	Исключения	Итого
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	11 821 954	-	-	(36)	11 821 918
Займы и авансы выданные	-	-	143 129	(143 129)	-
Дебиторская задолженность по основной деятельности	178 302	-	31 926	(4 351)	205 877
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	(10)	184 303
ИТОГО АКТИВОВ	13 972 625	1 182 235	197 249	(147 526)	15 204 583
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность перед поставщиками	21 759	-	4 390	(4 387)	21 762
Авансы полученные	729 338	-	-	-	729 338
Кредиты банков	6 113 438	-	-	-	6 113 438
Облигации выпущенные	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	11 779 068	1	24 471	(147 516)	11 656 024

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация о прибыли или убытке по основным бизнес-сегментам группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные):

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Исключения	Итого
Процентный доход по лизингу	1 740 068	-	-	21	1 740 089
Прочие процентные доходы	66 409	-	6 910	(6 910)	66 409
Процентные расходы	(907 379)	(102 020)	(193)	6 910	(1 002 682)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	899 098	(102 020)	6 717	21	803 816
Выручка от продажи товаров	-	2 396 880	-	-	2 396 880
Себестоимость проданных товаров	-	(2 094 303)	-	-	(2 094 303)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ	-	302 577	-	-	302 577
Чистый прочий доход	313 239	616	151 404	(7 307)	457 952
Чистый прочий расход	(17 554)	(5 121)	-	-	(22 675)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	1 194 783	196 052	158 121	(7 286)	1 541 670
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(67)	-	-	-	(67)
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	1 194 716	196 052	158 121	(7 286)	1 541 603
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(43 733)	-	-	-	(43 733)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(122 796)	-	-	-	(122 796)
Изменение прочих резервов	54 485	-	-	-	54 485
Расходы на персонал	(753 850)	(15 055)	(15 489)	-	(784 394)
Прочие операционные расходы	(136 954)	(885)	(9 036)	7 286	(139 589)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	191 868	180 112	133 596	-	505 576
Расход по налогу на прибыль	(55 998)	(36 040)	(26 719)	-	(118 757)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА	135 870	144 072	106 877	-	386 819

Управленческие расходы представлены в полном объеме в сегменте «Лизинговая деятельность».

В таблице ниже приведена информация о прибыли или убытке по основным бизнес-сегментам группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные):

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Исключения	Итого
Процентный доход по лизингу	637 186	-	-	5	637 191
Прочие процентные доходы	30 713	-	2 690	(2 689)	30 714
Процентные расходы	(385 708)	(42 319)	(113)	2 689	(425 451)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	282 191	(42 319)	2 577	5	242 454
Выручка от продажи товаров	-	857 027	-	-	857 027
Себестоимость проданных товаров	-	(757 890)	-	-	(757 890)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ	-	99 137	-	-	99 137
Чистый прочий доход	87 714	-	54 345	(2 431)	139 628
Чистый прочий расход	(5 939)	(1 583)	-	-	(7 522)
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	363 966	55 235	56 922	(2 426)	473 697
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(25 098)	-	-	-	(25 098)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(27 178)	-	-	-	(27 178)
Изменение прочих резервов	56 496	-	-	-	56 496
Расходы на персонал	(240 741)	(4 539)	(4 429)	-	(249 709)
Прочие операционные расходы	(47 167)	(262)	(2 896)	2 426	(47 899)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	80 278	50 434	49 597	-	180 309
Расход по налогу на прибыль	(34 877)	(10 087)	(9 919)	-	(54 883)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА	45 401	40 347	39 678	-	125 426

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация о прибыли или убытке по основным бизнес-сегментам группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные):

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Исключения	Итого
Процентный доход по лизингу	1 667 915	-	-	99	1 668 014
Прочие процентные доходы	56 322	-	10 903	(10 903)	56 322
Процентные расходы	(871 561)	-	(94)	10 903	(860 752)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	852 676	-	10 809	99	863 584
Выручка от продажи товаров	-	1 324 949	-	-	1 324 949
Себестоимость проданных товаров	-	(1 182 445)	-	-	(1 182 445)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ	-	142 504	-	-	142 504
Чистый прочий доход	317 071	25 043	128 642	(7 549)	463 207
Чистый прочий расход	(25 713)	(2 040)	-	-	(27 753)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	1 144 034	165 507	139 451	(7 450)	1 441 542
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	2 772	-	-	-	2 772
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	1 146 806	165 507	139 451	(7 450)	1 444 314
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(9 146)	-	-	-	(9 146)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(62 088)	-	-	-	(62 088)
Изменение прочих резервов	(7 961)	-	-	-	(7 961)
Расходы на персонал	(694 674)	(19 113)	(19 474)	-	(733 261)
Прочие операционные расходы	(130 148)	(990)	(8 960)	7 450	(132 648)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	242 789	145 404	111 017	-	499 210
Расход по налогу на прибыль	(22 410)	(27 317)	(22 214)	-	(71 941)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2022 ГОДА	220 379	118 087	88 803	-	427 269

В таблице ниже приведена информация о прибыли или убытке по основным бизнес-сегментам группы за три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные):

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Исключения	Итого
Процентный доход по лизингу	554 051	-	-	23	554 074
Прочие процентные доходы	29 068	-	3 952	(3 952)	29 068
Процентные расходы	(251 127)	-	(27)	3 952	(247 202)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	331 992	-	3 925	23	335 940
Выручка от продажи товаров	-	378 782	-	-	378 782
Себестоимость проданных товаров	-	(339 300)	-	-	(339 300)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ	-	39 482	-	-	39 482
Чистый прочий доход	101 419	2 273	43 603	-2 470	144 825
Чистый прочий расход	(4 920)	(695)	-	-	(5 615)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	428 491	41 060	47 528	(2 447)	514 632
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	608	-	-	-	608
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	429 099	41 060	47 528	(2 447)	515 240
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(2 381)	-	-	-	(2 381)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(26 376)	-	-	-	(26 376)
Изменение прочих резервов	(2 982)	-	-	-	(2 982)
Расходы на персонал	(231 108)	(5 349)	(6 480)	-	(242 937)
Прочие операционные расходы	(50 222)	(299)	(2 913)	7 450	(45 984)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	116 030	35 412	38 135	5 003	194 580
Расход по налогу на прибыль	(175)	(7 082)	(7 630)	-	(14 887)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2022 ГОДА	115 855	28 330	30 505	5 003	179 693

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), 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ активов и обязательств в разрезе оставшихся договорных сроков погашения по состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) приведен ниже:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 24 месяцев	От 2 до 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	134 673	-	-	-	-	134 673
Авансы, уплаченные поставщикам	-	997 391	-	-	-	997 391
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	1 039 750	3 595 891	3 321 323	6 493 363	1 066 273	15 516 600
НДС к возмещению	-	364 163	-	-	-	364 163
Дебиторская задолженность по основной деятельности	5 550	403 576	20 735	10 725	-	440 586
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	-	82 765	-	-	-	82 765
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	27 512	-	-	-	27 512
Активы в форме права пользования	2 577	10 926	15 159	29 663	79 344	137 669
Товары, предназначенные для продажи	547 055	547 054	-	-	-	1 094 109
Отложенные налоговые активы	20 705	81 405	66 199	128 831	21 120	318 260
Прочие активы	12 952	129 538	19 683	72 398	20 774	255 345
ИТОГО АКТИВЫ	1 763 262	6 240 221	3 443 099	6 734 980	1 187 511	19 369 073
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность перед поставщиками	5 427	28 022	12 213	2 303	-	47 965
Авансы полученные	-	628 436	-	-	-	628 436
Кредиты банков	418 661	1 965 344	2 039 715	2 549 939	689 596	7 623 255
Облигации выпущенные	402 350	2 023 245	1 414 100	3 020 850	-	6 860 545
Обязательства по аренде	2 278	11 240	13 260	28 489	83 384	138 651
Отложенные налоговые обязательства	-	4 772	-	-	-	4 772
Прочие обязательства	5 780	258 843	118 808	-	-	383 431
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	834 496	4 879 902	3 598 096	5 601 581	772 980	15 687 055
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	928 766	1 360 319	(154 998)	1 133 399	414 531	3 682 018
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	928 766	2 289 085	2 134 087	3 267 487	3 682 018	

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

По состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) Группа имела доступные и неиспользованные лимиты по банковским кредитным линиям в сумме 6 616 978 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 8 756 187 тыс. рублей), а также неиспользованный овердрафт в сумме 50 000 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 150 000 тыс. рублей).

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) представлен следующим образом:

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 24 месяцев	От 2 до 5 лет	Итого
Кредиты банков	506 521	2 270 385	2 327 693	2 806 167	716 799	8 627 565
Облигации выпущенные	469 285	2 246 835	1 612 880	2 047 980	1 240 200	7 617 180
Обязательства по аренде	2 345	11 571	13 648	29 324	85 830	142 718
Итого процентные обязательства	978 151	4 528 790	3 954 221	4 883 471	2 042 829	16 387 463
Кредиторская задолженность перед поставщиками	5 427	28 022	12 213	2 303	-	47 965
Прочие финансовые обязательства	-	156 383	-	-	-	156 383
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	983 578	4 713 194	3 966 434	4 885 774	2 042 829	16 591 811

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 до 24 месяцев	От 2 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	875 225	2 488 521	3 300 368	3 508 859	1 648 945	11 821 918
Дебиторская задолженность по основной деятельности	4 679	138 085	26 080	32 864	4 169	205 877
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 выпущенные	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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 до 24 месяцев	От 2 до 5 лет	Итого
Кредиты банков	371 053	1 712 737	1 768 783	2 361 621	512 088	6 726 282
Облигации выпущенные	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 финансируется за счет средств долгового финансирования, что является характерной чертой лизинга. Долговой портфель Группы состоит из облигационных займов 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2022 года:

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)		31 декабря 2022 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Влияние на прибыль до налогообложения	(76 005)	76 005	(22 974)	22 974
Влияние на капитал	(60 804)	60 804	(18 379)	18 379

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 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)			По состоянию на 31 декабря 2022 года		
	Рубль	Евро	Долл. США	Рубль	Евро	Долл. США
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	5%	-	-
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	17%	-	-	17%	-	-
Обязательства						
Кредиты банков	15%	-	-	10%	-	-
Облигации выпущенные	10%	-	-	10%	-	-

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

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 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) 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 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2022 года у Группы не было открытой валютной позиции по долларам США и евро.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Собственный капитал	3 682 018	3 548 559
Всего активов	19 369 073	15 204 583
Коэффициент достаточности собственного капитала	<u>19,01%</u>	<u>23,34%</u>

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 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) руководство оценивает сумму вероятных обязательств по таким претензиям в размере 5 540 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 11 806 тыс. рублей) и формирует резерв по судебным искам в размере указанной суммы.

Расторжение договора финансового 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 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями оставил 6 498 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 649 тыс. рублей, а увеличение суммы ожидаемых выплат на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 650 тыс. рублей.

По состоянию на 30 сентября 2023 года (неаудированные данные) у Группы существовали условные обязательства в отношении предъявленных судебных исков на общую сумму в размере 33 580 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.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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.

Активы в залоге и с ограничениями на использование

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

	30 сентября 2023 года (неаудированные данные)		31 декабря 2022 года	
	Активы заложенные	Связанные с ними обязательства	Активы заложенные	Связанные с ними обязательства
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	4 789 847	7 618 188	3 187 163	6 115 231
Итого	4 789 847	7 618 188	3 187 163	6 115 231

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Учетные классификации и справедливая стоимость

По состоянию на 30 сентября 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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В 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 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)				
Финансовые активы				
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	15 349 502	15 349 502	15 516 600
Финансовые обязательства				
Кредиты банков	7 549 184	-	7 549 184	7 623 255
Облигации выпущенные	6 930 839	-	6 930 839	6 860 545
По состоянию на 31 декабря 2022 года				
Финансовые активы				
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	11 674 751	11 674 751	11 821 918
Финансовые обязательства				
Кредиты банков	6 132 064	-	6 132 064	6 113 438
Облигации выпущенные	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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные), вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы включало заработную плату, дискреционные бонусы и краткосрочные вознаграждения на общую сумму 43 132 тыс. рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 44 968 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные), и в 2022 году Группа не проводила операций со своим участником, за исключением выплаченных дивидендов (примечание 17), и конечным контролирующим бенефициаром.

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 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)	По состоянию на 31 декабря 2022 года
Активы		
Прочие активы	4	4

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

18 октября 2023 года состоялось размещение выпуска биржевых облигаций ООО «Элемент Лизинг» процентных неконвертируемых бездокументарных серии 001P-06 номинальной стоимостью 1 000 российских рублей каждая со сроком погашения в 1 080-й день с даты начала размещения, размещаемых по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей идентификационный номер 4-36193-R-001P-02E от 28 февраля 2018 года, регистрационный номер выпуска 4B02-06-36193-R-001P от 10 октября 2023 года. Ставка купона на весь период обращения установлена на уровне 15,50%. Условиями выпуска предусмотрено 36 купонных периодов по 30 дней и ежемесячная амортизация по 2,77% номинальной стоимости облигаций в даты окончания 1-35 купонных периодов, в дату выплаты 36 купона - 3,05% от номинальной стоимости. Размещение облигаций завершено 18 октября 2023 года, количество размещенных ценных бумаг - 2 500 000 штук (100% от количества бумаг выпуска, подлежавших размещению).

27 октября 2023 года рейтинговое агентство АКРА повысило кредитный рейтинг ООО «Элемент Лизинг» до уровня A(RU), прогноз «Стабильный», и выпусков его облигаций - до уровня A(RU).

24 октября 2023 года по итогам четвертого купонного периода осуществлено погашение части номинальной стоимости облигаций серии 01A (регистрационный номер 4-03-36193-R), а также произведена выплата купона на общую сумму 276 180 тыс. рублей.

14 октября по итогам двадцатого 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 86 725 тыс. рублей.

18 октября 2023 года по итогам третьего купонного периода осуществлено погашение части номинальной стоимости облигаций серии 001P-05 (регистрационный номер 4B02-05-36193-R-001P), а также произведена выплата купона на общую сумму 106 380 тыс. рублей.



Андрей Писаренко
Генеральный директор
9 ноября 2023 года





Оксана Рухляева
Финансовый директор