

Группа Элемент Лизинг

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2023 года

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	3
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. Введение	9
2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	10
3. Существенные учетные суждения и оценки	11
4. Основные положения учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	14
6. Авансы, уплаченные поставщикам	14
7. Чистые инвестиции в лизинг, нетто	15
8. Дебиторская задолженность по основной деятельности	18
9. Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга, и активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	19
10. Активы в форме права пользования	20
11. Товары, предназначенные для продажи	20
12. Прочие активы	21
13. Кредиты банков	21
14. Облигации выпущенные	22
15. Обязательства по аренде	23
16. Прочие обязательства	23
17. Капитал	24
18. Процентные доходы и расходы	25
19. Чистый прочий доход и расход	25
20. Изменение прочих резервов	26
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	27
22. Сегментный анализ	27
23. Управление финансовыми рисками	32
24. Управление капиталом	36
25. Условные обязательства	37
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
27. Операции со связанными сторонами	39
28. События после отчетной даты	40

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

**Единственному участнику и Совету директоров
Общества с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг»**

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг» (далее «Компания») и его дочерней компании (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2023 года, соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2023 года, и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2023 года, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2023 года и за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, и обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группы по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, соответственно, были проведены другими аудиторами, чьи заключения от 30 марта 2023 года и 31 августа 2022 года соответственно были немодифицированными.

Обзорная проверка сравнительных показателей за три месяца, закончившихся 30 июня 2022 года, не проводилась.



Самсонов Д.А.

АО «Кэпт»

Москва, Россия

25 августа 2023 года

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года*	1 января 2022 года*
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	219 170	813 193	892 552
Авансы, уплаченные поставщикам	6	1 463 537	811 658	1 226 648
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	7	14 037 930	11 821 918	11 749 734
НДС к возмещению		176 009	-	-
Дебиторская задолженность по основной деятельности	8	346 305	205 877	123 211
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	9	65 728	90 100	105 236
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	64 486	47 333	35 612
Активы в форме права пользования	10	129 508	49 197	76 088
Товары, предназначенные для продажи	11	759 976	813 935	623 744
Отложенные налоговые активы		362 109	367 069	314 338
Прочие активы	12	195 678	184 303	115 326
ИТОГО АКТИВЫ		17 820 436	15 204 583	15 262 489
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность перед поставщиками		44 906	21 762	70 055
Авансы полученные		563 601	729 338	946 466
Кредиты банков	13	7 953 344	6 113 438	5 281 893
Облигации выпущенные	14	4 976 534	4 274 694	5 394 882
Обязательства по аренде	15	129 818	54 914	85 003
Отложенные налоговые обязательства		4 982	4 901	3 448
Прочие обязательства	16	512 999	456 977	601 238
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		14 186 184	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		2 735 403	2 649 678	1 980 650
ИТОГО КАПИТАЛ, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА УЧАСТНИКОВ МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ		3 634 103	3 548 378	2 879 350
Неконтролирующая доля участников		149	181	154
ИТОГО КАПИТАЛ		3 634 252	3 548 559	2 879 504
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		17 820 436	15 204 583	15 262 489

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

Андрей Писаренко
Генеральный директор

25 августа 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2023 года	2022 года*	2023 года*	2022 года*
		Процентный доход по лизингу	18	1 102 898	1 113 940
Прочие процентные доходы	18	35 695	27 254	13 566	15 877
Процентные расходы	18	(577 231)	(613 550)	(311 595)	(314 145)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		561 362	527 644	270 646	260 038
Выручка от продажи товаров	19	1 539 853	946 167	1 018 497	486 525
Себестоимость проданных товаров		(1 336 413)	(843 145)	(890 650)	(432 412)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ		203 440	103 022	127 847	54 113
Чистый прочий доход	19	278 589	288 455	148 865	123 533
Чистый прочий расход	19	(16 658)	(24 046)	(7 647)	(9 408)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		1 026 733	895 075	539 711	428 276
Чистые (расходы) / доходы от переоценки иностранной валюты		(68)	2 164	(30)	2 271
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД		1 026 665	897 239	539 681	430 547
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	7	(18 634)	(6 765)	(11 783)	5 865
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	(54 378)	(3 877)	(25 763)	(884)
Изменение прочих резервов	20	(2 011)	(4 979)	24	(19 373)
Расходы на персонал	21	(534 685)	(490 324)	(276 562)	(224 831)
Прочие операционные расходы	21	(91 690)	(86 664)	(42 909)	(42 611)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		325 267	304 630	182 688	148 713
Расход по налогу на прибыль		(63 874)	(57 054)	(38 935)	(25 870)
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		261 393	247 576	143 753	122 843
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА:					
- участников материнской компании		261 325	247 520	143 717	122 820
- держателей неконтролирующих долей		68	56	36	23

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

Андрей Писаренко
Генеральный директор

25 августа 2023 года



Оксана Рухляева
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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на участников материнской компании				Неконтролирующая доля участников	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, приходящийся на участников материнской компании		
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)	-	-	247 520	247 520	56	247 576
По состоянию на 30 июня 2022 года (неаудированные данные)	444 000	454 700	2 228 170	3 126 870	210	3 127 080
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)	-	-	261 325	261 325	68	261 393
Дивиденды объявленные и выплаченные (примечание 17) (неаудированные данные)	-	-	(175 600)	(175 600)	(100)	(175 700)
По состоянию на 30 июня 2023 года (неаудированные данные)	444 000	454 700	2 735 403	3 634 103	149	3 634 252

Андрей Писаренко
Генеральный директор

25 августа 2023 года



Оксана Рухлядева
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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2023 года	2022 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления по основному долгу по лизингу и авансы полученные		8 821 423	8 065 881
Процентный доход по лизингу полученный		1 101 505	1 091 181
Поступления от реализации изъятых активов		228 293	186 422
Поступления от реализации товаров, предназначенных для продажи		1 736 178	1 139 632
Прочие доходы полученные		212 216	227 124
Оплаты поставщикам		(11 625 556)	(7 358 942)
Оплаты поставщикам товаров, предназначенных для продажи		(2 105 907)	(1 170 407)
Расходы по привлечению финансирования		(28 530)	(2 357)
Прочие проценты полученные		35 919	28 184
Проценты уплаченные		(566 314)	(612 699)
Расходы на персонал		(544 427)	(550 738)
Операционные расходы		(124 851)	(91 621)
НДС		(47 056)	(47 611)
Прочие налоги		(3 570)	(3 121)
Чистое (использование) / поступление денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(2 910 677)	900 928
Уплата налога на прибыль		(24 347)	(118 366)
Чистое (использование) / поступление денежных средств в операционной деятельности		(2 935 024)	782 562
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода		-	237
Приобретение основных средств		(22 069)	-
Продажа основных средств		-	9 457
Чистое (использование) / поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(22 069)	9 694
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Привлечение кредитов банков		4 675 215	2 983 289
Погашение кредитов банков		(2 839 044)	(2 962 225)
Выпуск облигаций	14	2 500 000	-
Погашение облигаций	14	(1 777 000)	(1 880 000)
Привлечение займов		-	500 000
Выплата дивидендов	17	(175 700)	-
Погашение обязательств по аренде	15	(20 177)	(18 532)
Чистое поступление (использование) денежных средств от финансовой деятельности		2 363 294	(1 377 468)
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		-	3
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(593 799)	(585 209)
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	219 170	306 450

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

Андрей Писаренко
Генеральный директор

25 августа 2023 года



Оксана Рухляева
Финансовый директор

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2023 года (неаудированные данные) Компания имеет 71 обособленное подразделение, зарегистрированное в различных городах России (2022 год: 72 подразделения).

Среднесписочная численность персонала Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, составляет 462 человека (2022 год: 476 человек).

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

По состоянию на 30 июня 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 июня 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 июня 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.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

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

Несмотря на то, что внешние условия для российской экономики остаются сложными, в первом полугодии 2023 года восстановление экономической активности продолжилось. На основе анализа текущей ситуации Банк России улучшил прогноз по росту ВВП РФ в 2023 году с 0,5-2,0% на 1,5-2,5%. Однако, ослабление рубля в июне-июле 2023 года, связанное со снижением экспорта и ростом импорта, отразилось на росте цен и уровне инфляции. Для снижения инфляционного давления 21 июля 2023 года ЦБ РФ поднял ключевую ставку с 7,5% до 8,5% годовых. Прогноз по годовой инфляции в 2023 году несколько ухудшился: она составит 5,0-6,5% вместо 4,5-6,5% 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Рублей за 1 доллар США	87,0341	70,3375
Рублей за 1 Евро	95,1052	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 по состоянию на 31 декабря 2022 года и за 2022 год. Обновление информации о допущениях, включая прогнозную информацию, используемых для оценки ОКУ по состоянию на 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года			3 месяца, закончившихся 30 июня 2022 года		
	До кор- ректировок	Корректи- ровка	После кор- ректировки	До кор- ректировок	Корректи- ровка	После кор- ректировки
Процентный доход по лизингу	1 123 549	(9 609)	1 113 940	563 291	(4 985)	558 306
Прочие процентные доходы	17 645	9 609	27 254	10 892	4 985	15 877
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	895 075	-	895 075	428 276	-	428 276
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(7 098)	333	(6 765)	5 457	408	5 865
Изменение прочих резервов	(4 646)	(333)	(4 979)	(18 965)	(408)	(19 373)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	304 630	-	304 630	148 713	-	148 713

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года			
	До корректировок	Корректировка	После корректировки	
Процентный доход по лизингу полученный		1 100 791	(9 610)	1 091 181
Прочие проценты полученные		18 574	9 610	28 184

Изменение прядка представления чистых доходов от реализации товаров для продажи

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.

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

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года			3 месяца, закончившиеся 30 июня 2022 года		
	До корректировок	Корректировка	После корректировки	До корректировок	Корректировка	После корректировки
Выручка от продажи товаров	-	946 167	946 167	-	486 525	486 525
Себестоимость проданных товаров	-	(843 145)	(843 145)	-	(432 412)	(432 412)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ	-	103 022	103 022	-	54 113	54 113
Чистый прочий доход	391 477	(103 022)	288 455	177 646	(54 113)	123 533

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев	-	500 224
Расчетные счета в банках	219 170	312 969
Итого денежные средства и их эквиваленты	219 170	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 BVB.

По состоянию на 30 июня 2023 года (неаудированные данные) Группа имела денежные и приравненные к ним средства в 2 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 июня 2023 года (неаудированные данные) составила 108 672 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	BVB	Итого
По состоянию на:					
30 июня 2023 года (неаудированные данные)	101 427	68 126	30 828	18 789	219 170
31 декабря 2022 года	38 898	513 767	231 293	29 235	813 193

6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ

	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Авансы, уплаченные поставщикам, в том числе:	1 478 016	823 948
За имущество, приобретенное для целей передачи в финансовый лизинг	515 116	455 648
За товары, предназначенные для продажи	962 900	368 300
За вычетом резервов под обесценение	(14 479)	(12 290)
Итого авансы, уплаченные поставщикам	1 463 537	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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)**

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

По состоянию на 30 июня 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 14 479 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 12 290 тыс. рублей).

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	12 290	19 436
Создание / (восстановление) резерва под обесценение	2 189	(5 976)
Величина резерва по состоянию на 30 июня	14 479	13 460

7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО

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

	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Валовые инвестиции в лизинг	17 138 302	14 353 161
За вычетом финансовых доходов будущих периодов	(2 862 823)	(2 312 328)
Чистые инвестиции в лизинг	14 275 479	12 040 833
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(237 549)	(218 915)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	14 037 930	11 821 918

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	218 915	194 990
Вновь созданные или приобретенные активы	96 221	61 150
Восстановление резерва в результате погашения активов	(33 468)	(26 516)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(44 119)	(27 869)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня	237 549	201 755

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 1 января	12 040 833	11 944 725
Вновь созданные или приобретенные активы	6 605 661	3 973 128
Выбытие активов в результате погашения	(1 086 523)	(1 106 700)
Изменение балансовой стоимости, включая частичные погашения	(3 284 492)	(3 411 981)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 30 июня	14 275 479	11 399 172

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
Автотранспорт		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	152 681	152 909
Вновь созданные или приобретенные активы	63 006	41 517
Восстановление резерва в результате погашения активов	(20 834)	(23 300)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(32 597)	(22 842)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня	162 256	148 284
Спецтехника		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	56 004	34 359
Вновь созданные или приобретенные активы	27 887	16 755
Восстановление резерва в результате погашения активов	(10 823)	(2 445)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(9 699)	(4 465)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня	63 369	44 204
Оборудование		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	10 230	7 722
Вновь созданные или приобретенные активы	5 328	2 878
Восстановление резерва в результате погашения активов	(1 811)	(771)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(1 823)	(562)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня	11 924	9 267

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	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	4 281 364	2 693 046
Выбытие активов в результате погашения	(831 298)	(973 132)
Изменение балансовой стоимости, включая частичные погашения	(2 405 434)	(2 645 705)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 30 июня	9 856 121	8 266 466
Спецтехника		
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 1 января	2 357 251	2 032 556
Вновь созданные или приобретенные активы	1 730 366	1 001 570
Выбытие активов в результате погашения	(199 627)	(97 337)
Изменение балансовой стоимости, включая частичные погашения	(614 807)	(558 425)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 30 июня	3 273 183	2 378 364
Оборудование		
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 1 января	872 093	719 912
Вновь созданные или приобретенные активы	593 931	278 512
Выбытие активов в результате погашения	(55 598)	(36 231)
Изменение балансовой стоимости, включая частичные погашения	(264 251)	(207 851)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 30 июня	1 146 175	754 342

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2023 года (неаудированные данные) количество действующих договоров по финансовому лизингу составляет 9 835 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 июня 2023 года (неаудированные данные) на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 15% чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 2 138 286 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 июня 2023 года (неаудированные данные) максимальный объем чистых инвестиций в лизинг, приходящийся на одного лизингополучателя, составляет 193 947 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 150 034 тыс. рублей).

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

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

Далее представлена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 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	9 309 377	4 840 501	2 084 619	621 873	281 932	17 138 302
Финансовые доходы будущих периодов	(662 062)	(1 016 615)	(788 837)	(195 129)	(200 180)	(2 862 823)
Чистые инвестиции в лизинг	8 647 315	3 823 886	1 295 782	426 744	81 752	14 275 479
- текущие	8 564 389	3 823 886	1 295 782	426 744	81 752	14 192 553
- просроченные	82 926	-	-	-	-	82 926

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.

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

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

	30 июня 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	14 020 167	11 778 986
- просроченные на срок 31-60 дней	202 037	158 902
- просроченные на срок 61-90 дней	52 494	99 367
	14 274 698	12 037 255
Обесцененные чистые инвестиции в лизинг		
- просроченные на срок свыше 90 дней	781	3 578
	781	3 578
За вычетом резерва под ОКУ	(237 549)	(218 915)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	14 037 930	11 821 918

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

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

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 июня 2023 года (неаудированные данные) чистые инвестиции в лизинг, относящиеся к данным активам, составляют 4 614 451 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 3 187 163 тыс. рублей).

8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность	397 361	260 434
по продаже прочих активов	221 874	71 374
по договорам рассрочки	69 949	84 144
по страховому возмещению	32 267	36 558
по возмещению госпошлин	28 497	28 536
по договорам на оказание прочих услуг	27 445	31 962
прочее	17 329	7 860
Пени и штрафы от лизингополучателей	1 270	1 402
	398 631	261 836
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(52 326)	(55 959)
Итого дебиторская задолженность по основной деятельности	346 305	205 877

По состоянию на 30 июня 2023 года у Группы имеется обесцененная дебиторская задолженность по возмещению по госпошлине в сумме 28 497 тыс. рублей, по страховому возмещению в сумме 15 587 тыс. рублей, по продаже прочих активов в сумме 1 537 тыс.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

рублей и по прочей дебиторской задолженности в сумме 6 705 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).

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	55 959	69 706
Восстановление резерва	(3 633)	(6 330)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня	52 326	63 376

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	
	Активы к изъятию	Активы возвращенные	Активы к изъятию	Активы возвращенные
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	47 333	90 100	35 612	105 236
Перевод чистых инвестиций в лизинг в состав активов к изъятию	195 808	-	89 411	-
Изъятие активов	(65 014)	65 014	(46 785)	46 785
Выбытие возвращенных активов	-	(87 882)	-	(86 387)
Обесценение	(54 378)	(1 504)	(3 877)	(1 908)
Возврат в лизинг	(14 222)	-	(6 943)	-
Списание	(45 041)	-	(34 317)	-
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня	64 486	65 728	33 101	63 726

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
По состоянию на 1 января	49 197	76 088
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	116 893	1 256
Амортизационные отчисления (примечание 21)	(14 872)	(17 715)
Выбытие	(22 143)	(1 002)
Переоценка (эффект от изменения обязательства по аренде)	433	1 797
По состоянию на 30 июня	129 508	60 424

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 июня 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 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
	Транспортные средства	738 750
Спецтехника	23 458	32 583
За вычетом резерва под обесценение	(2 232)	(3 133)
Итого товары, предназначенные для продажи	759 976	813 935

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
По состоянию на 1 января	813 935	623 744
Поступление	1 283 025	1 258 927
Выбытие	(1 337 885)	(859 414)
Восстановление резерва	901	26 907
По состоянию на 30 июня	759 976	1 050 164

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	3 133	33 187
Восстановление резерва	(901)	(26 907)
Величина резерва по состоянию на 30 июня	2 232	6 280

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Прочие активы		
дебиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	55 014	56 761
нематериальный актив	46 879	15 070
предоплаты за услуги	38 958	34 386
основные средства	26 919	10 523
предоплаты за программное обеспечение	24 215	29 942
дебиторская задолженность по налогу на прибыль	92	23 493
оборудование	-	11 290
прочее	3 601	2 838
Итого прочие активы	195 678	184 303

13. КРЕДИТЫ БАНКОВ

По состоянию на 30 июня 2023 года (неаудированные данные) привлеченные кредиты в сумме 7 953 344 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 июня 2023 года (неаудированные данные) Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед тремя контрагентами (31 декабря 2022 года: четыре контрагента), доля которых в общем объеме кредитов банков более 10%. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 30 июня 2023 года (неаудированные данные) составляет 6 148 179 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 5 035 299 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

14. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ

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

	30 июня 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	19 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	375	625
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	1 500 000	2 500 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	1 496 170	2 495 578
Серия 01А (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	625	875
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	1 250 000	1 750 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	1 270 576	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	889	-
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	2 223 000	-
Балансовая стоимость размещенных облигаций	2 209 788	-
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	4 976 534	4 274 694

Ниже представлена информация о балансовой стоимости размещенных облигаций:

	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Основной долг по выпущенным облигациям по амортизированной стоимости с учетом затрат по выпуску	4 940 414	4 234 754
Накопленный купонный доход по выпущенным облигациям	36 120	39 940
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	4 976 534	4 274 694

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
По состоянию на 1 января	54 914	85 003
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	116 893	1 256
Процентные расходы (примечание 18)	1 015	2 950
Арендные платежи	(21 192)	(21 482)
Переоценка	422	1 778
Выбытие	(22 234)	(1 002)
По состоянию на 30 июня	129 818	68 503

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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные), составляют 1 893 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудированные данные): 2 345 тыс. рублей).

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по мотивационным выплатам персоналу	86 963	93 176
Расчеты с контрагентами	55 354	42 264
Обязательства по страховым платежам	46 622	53 414
Начисленные расходы	7 508	7 640
Прочие финансовые обязательства	511	511
Итого прочие финансовые обязательства	196 958	197 005
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогу на прибыль	91 883	80 801
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль и НДС	64 587	37 549
Прочие авансы полученные	74 026	33 834
Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам (в т.ч. резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями) (примечание 20)	75 403	71 047
НДС к уплате	10 142	36 741
Итого прочие нефинансовые обязательства	316 041	259 972
Итого прочие обязательства	512 999	456 977

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	71 047	67 743
Создание резерва	4 356	44 192
Величина резерва по состоянию на 30 июня	75 403	111 935

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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 июня 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 июня 2023 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2022 года добавочный капитал Группы составил 454 700 тыс. рублей.

Дивиденды.

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

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

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

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

Дочерняя компания ООО «СтрейтЛинк» в соответствии с решением общего собрания участников Компании о распределении части чистой прибыли и ранее нераспределенной 8 ноября 2022 года выплатила дивиденды в размере 100 000 тыс. 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года	2023 года	2022 года
Процентный доход по финансовому лизингу	1 102 898	1 113 940	568 675	558 306
Прочие процентные доходы				
Депозиты в банках	26 753	17 644	9 398	10 891
Договоры купли-продажи в рассрочку	8 942	9 609	4 168	4 985
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	-	1	-	1
Итого прочие процентные доходы	35 695	27 254	13 566	15 877
Процентные расходы				
Кредиты банков	(309 610)	(410 528)	(170 396)	(219 596)
Облигации выпущенные	(266 606)	(194 702)	(141 355)	(87 776)
Прочие заемные средства	-	(5 370)	-	(5 370)
Аренда	(1 015)	(2 950)	156	(1 403)
Итого процентные расходы	(577 231)	(613 550)	(311 595)	(314 145)
Итого чистый процентный доход	561 362	527 644	270 646	260 038

В состав процентных доходов по финансовому лизингу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные), входит общая сумма, равная 9 723 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудированные данные): 6 615 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года	2023 года	2022 года
Доход от комиссионного вознаграждения по договорам страхования	110 223	97 666	56 037	42 415
Чистый доход от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга	107 685	112 844	64 869	51 119
Доходы от штрафов и пеней	47 187	57 035	21 382	22 500
Доход от услуг, оказанных лизингополучателям	13 494	20 910	6 577	7 499
Итого чистый прочий доход	278 589	288 455	148 865	123 533

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года	2023 года	2022 года
Доходы от реализации возвращенных активов	189 996	193 321	117 786	86 532
Балансовая стоимость возвращенных активов	(82 311)	(80 477)	(52 917)	(35 413)
Чистый доход от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга	107 685	112 844	64 869	51 119

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года	2023 года	2022 года
Расходы по вышедшему из лизинга имуществу и товарам для продажи	14 520	21 414	7 055	7 946
Обесценение изъятых активов	1 504	1 908	277	738
Расходы по транспортному налогу	634	724	315	724
Итого чистый прочих расход	16 658	24 046	7 647	9 408

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

20. ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года	2023 года	2022 года
Восстановление резерва под дебиторскую задолженность по основной деятельности (примечание 8)	3 633	6 330	655	3 039
Восстановление (создание) резерва по товарам, предназначенным для продажи (примечание 11)	901	26 907	(399)	6 657
(Создание) / восстановление резерва под авансы, уплаченные поставщикам (примечание 6)	(2 189)	5 976	(2 189)	(23)
(Создание) / восстановление резерва под возможные выплаты по судебным разбирательствам (примечание 16)	(4 356)	(44 192)	1 957	(29 046)
Итого изменение прочих резервов	(2 011)	(4 979)	24	(19 373)

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

21. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года	2023 года	2022 года
Расходы на персонал				
Заработная плата	417 009	382 894	217 609	176 733
Социальное обеспечение	117 676	107 430	58 953	48 098
Итого расходы на персонал	534 685	490 324	276 562	224 831
Прочие операционные расходы				
Информационные и телекоммуникационные услуги	39 925	37 895	19 060	19 196
Административные расходы	15 146	13 562	7 339	5 943
Амортизация активов в форме права пользования (примечание 10)	14 872	17 715	6 780	8 929
Аудиторские и консультационные услуги	10 377	7 440	4 431	3 257
Реклама и маркетинг	5 401	3 452	2 473	2 176
Комиссия банков	2 229	2 209	1 089	1 088
Аренда и коммунальные расходы (примечание 15)	1 893	2 345	737	999
Амортизация основных средств	1 847	2 046	1 000	1 023
Итого прочие операционные расходы	91 690	86 664	42 909	42 611
Итого операционные расходы	626 375	576 988	319 471	267 442

22. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Операции Группы организованы по следующим бизнес-сегментам:

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

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

Далее приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы в разрезе статей консолидированного отчета о финансовом положении и статей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 30 июня 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	200 796	-	18 374	-	219 170
Авансы, уплаченные поставщикам	499 934	962 900	703	-	1 463 537
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	14 037 950	-	-	(20)	14 037 930
НДС к возмещению	176 009	-	-	-	176 009
Займы и авансы выданные	-	-	115 948	(115 948)	-
Дебиторская задолженность по основной деятельности	324 701	-	25 112	(3 508)	346 305
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	65 728	-	-	-	65 728
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	64 486	-	-	-	64 486
Активы в форме права пользования	124 894	-	4 614	-	129 508
Товары, предназначенные для продажи	-	759 976	-	-	759 976
Отложенные налоговые активы	362 109	-	-	-	362 109
Прочие активы	195 496	-	192	(10)	195 678
ИТОГО АКТИВОВ	16 052 103	1 722 876	164 943	(119 486)	17 820 436
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность перед поставщиками	44 906	-	3 528	(3 528)	44 906
Авансы полученные	563 601	-	-	-	563 601
Кредиты банков	7 953 344	-	-	-	7 953 344
Облигации выпущенные	3 639 996	1 336 538	-	-	4 976 534
Прочие заемные средства	115 948	-	-	(115 948)	-
Обязательства по аренде	125 230	-	4 588	-	129 818
Отложенные налоговые обязательства	-	-	4 982	-	4 982
Прочие обязательства	460 594	40 538	11 867	-	512 999
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12 903 619	1 377 076	24 965	(119 476)	14 186 184

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Исключения	Итого
Процентный доход по лизингу	1 102 882	-	-	16	1 102 898
Прочие процентные доходы	35 695	-	4 221	(4 221)	35 695
Процентные расходы	(521 670)	(59 701)	(81)	4 221	(577 231)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	616 907	(59 701)	4 140	16	561 362
Выручка от продажи товаров	-	1 539 853	-	-	1 539 853
Себестоимость проданных товаров	-	(1 336 413)	-	-	(1 336 413)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ	-	203 440	-	-	203 440
Чистый прочий доход	185 789	617	97 059	(4 876)	278 589
Чистый прочий расход	(13 334)	(3 539)	-	215	(16 658)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	789 362	140 817	101 199	(4 645)	1 026 733
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(68)	-	-	-	(68)
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	789 294	140 817	101 199	(4 645)	1 026 665
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(17 470)	-	-	(1 164)	(18 634)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(54 378)	-	-	-	(54 378)
Изменение прочих резервов	(3 175)	-	-	1 164	(2 011)
Расходы на персонал	(513 109)	(10 516)	(11 060)	-	(534 685)
Прочие операционные расходы	(89 572)	(623)	(6 140)	4 645	(91 690)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	111 590	129 678	83 999	-	325 267
Расход по налогу на прибыль	(21 120)	(25 954)	(16 800)	-	(63 874)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА	90 470	103 724	67 199	-	261 393

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

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Исключения	Итого
Процентный доход по лизингу	568 669	-	-	6	568 675
Прочие процентные доходы	13 566	-	1 862	(1 862)	13 566
Процентные расходы	(278 626)	(34 769)	(62)	1 862	(311 595)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	303 609	(34 769)	1 800	6	270 646
Выручка от продажи товаров	-	1 018 497	-	-	1 018 497
Себестоимость проданных товаров	-	(890 650)	-	-	(890 650)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ	-	127 847	-	-	127 847
Чистый прочий доход	101 769	(398)	49 931	(2 437)	148 865
Чистый прочий расход	(6 021)	(1 700)	-	74	(7 647)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	399 357	90 980	51 731	(2 357)	539 711
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(30)	-	-	-	(30)
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	399 327	90 980	51 731	(2 357)	539 681
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(11 783)	-	-	-	(11 783)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(25 763)	-	-	-	(25 763)
Изменение прочих резервов	24	-	-	-	24
Расходы на персонал	(266 383)	(4 954)	(5 225)	-	(276 562)
Прочие операционные расходы	(42 132)	(405)	(2 729)	2 357	(42 909)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	53 290	85 621	43 777	-	182 688
Расход по налогу на прибыль	(13 055)	(17 125)	(8 755)	-	(38 935)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА	40 235	68 496	35 022	-	143 753

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

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

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Исключения	Итого
Процентный доход по лизингу	1 113 864	-	-	76	1 113 940
Прочие процентные доходы	27 254	-	6 951	(6 951)	27 254
Процентные расходы	(620 434)	-	(67)	6 951	(613 550)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	520 684	-	6 884	76	527 644
Выручка от продажи товаров	-	946 167	-	-	946 167
Себестоимость проданных товаров	-	(843 145)	-	-	(843 145)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ	-	103 022	-	-	103 022
Чистый прочий доход	185 725	22 770	85 039	(5 079)	288 455
Чистый прочий расход	(24 555)	(1 345)	-	1 854	(24 046)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	681 854	124 447	91 923	(3 149)	895 075
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	2 164	-	-	-	2 164
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	684 018	124 447	91 923	(3 149)	897 239
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(7 098)	-	-	333	(6 765)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(3 877)	-	-	-	(3 877)
Изменение прочих резервов	(4 646)	-	-	(333)	(4 979)
Расходы на персонал	(463 566)	(13 764)	(12 994)	-	(490 324)
Прочие операционные расходы	(83 075)	(691)	(6 047)	3 149	(86 664)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	121 756	109 992	72 882	-	304 630
Расход по налогу на прибыль	(22 235)	(20 235)	(14 584)	-	(57 054)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА	99 521	89 757	58 298	-	247 576

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

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Исключения	Итого
Процентный доход по лизингу	558 277	-	-	29	558 306
Прочие процентные доходы	15 877	-	4 650	(4 650)	15 877
Процентные расходы	(318 763)	-	(32)	4 650	(314 145)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	255 391	-	4 618	29	260 038
Выручка от продажи товаров	-	486 525	-	-	486 525
Себестоимость проданных товаров	-	(432 412)	-	-	(432 412)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ	-	54 113	-	-	54 113
Чистый прочий доход	86 478	2 520	37 056	(2 521)	123 533
Чистый прочий расход	(15 077)	3 841	-	1 828	(9 408)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	326 792	60 474	41 674	(664)	428 276
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	2 271	-	-	-	2 271
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	329 063	60 474	41 674	(664)	430 547
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	5 865	-	-	-	5 865
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(884)	-	-	-	(884)
Изменение прочих резервов	(19 373)	-	-	-	(19 373)
Расходы на персонал	(211 448)	(6 979)	(6 404)	-	(224 831)
Прочие операционные расходы	(39 938)	(306)	(3 031)	664	(42 611)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	63 285	53 189	32 239	-	148 713
Расход по налогу на прибыль	(8 775)	(10 639)	(6 456)	-	(25 870)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА	54 510	42 550	25 783	-	122 843

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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, характеризующейся 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ активов и обязательств в разрезе оставшихся договорных сроков погашения по состоянию на 30 июня 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	219 170	-	-	-	-	219 170
Авансы, уплаченные поставщикам	-	1 463 537	-	-	-	1 463 537
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	935 736	3 360 517	3 122 179	5 832 706	786 792	14 037 930
НДС к возмещению	-	176 009	-	-	-	176 009
Дебиторская задолженность по основной деятельности	6 190	297 973	20 650	21 492	-	346 305
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	-	65 728	-	-	-	65 728
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	64 486	-	-	-	64 486
Активы в форме права пользования	3 490	17 448	16 637	24 986	66 947	129 508
Товары, предназначенные для продажи	379 988	379 988	-	-	-	759 976
Отложенные налоговые активы	23 499	94 521	78 408	146 052	19 629	362 109
Прочие активы	11 307	82 541	23 097	57 663	21 070	195 678
ИТОГО АКТИВЫ	1 579 380	6 002 748	3 260 971	6 082 899	894 438	17 820 436
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность перед поставщиками	8 697	30 725	3 208	2 276	-	44 906
Авансы полученные	-	563 601	-	-	-	563 601
Кредиты банков	515 145	1 925 060	2 032 123	2 665 533	815 483	7 953 344
Облигации выпущенные	319 250	1 599 784	1 415 500	1 081 000	561 000	4 976 534
Обязательства по аренде	3 563	17 817	16 805	24 914	66 719	129 818
Отложенные налоговые обязательства	-	4 982	-	-	-	4 982
Прочие обязательства	5 071	340 642	167 286	-	-	512 999
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	851 726	4 482 611	3 634 922	3 773 723	1 443 202	14 186 184
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	727 654	1 520 137	(373 951)	2 309 176	(548 764)	3 634 252
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	727 654	2 247 791	1 873 840	4 183 016	3 634 252	

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

По состоянию на 30 июня 2023 года (неаудированные данные) Группа имела доступные и неиспользованные лимиты по банковским кредитным линиям в сумме 6 879 548 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 8 756 187 тыс. рублей), а также неиспользованный овердрафт в сумме 50 868 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 150 000 тыс. рублей).

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 30 июня 2023 года (неаудированные данные) 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	573 482	2 145 738	2 219 698	2 837 723	838 080	8 614 721
Облигации выпущенные	371 245	1 761 205	1 543 550	1 192 840	583 125	5 451 965
Обязательства по аренде	3 591	17 957	16 935	25 109	67 241	130 833
Итого процентные обязательства	948 318	3 924 900	3 780 183	4 055 672	1 488 446	14 197 519
Кредиторская задолженность перед поставщиками	8 697	30 724	3 209	2 276	-	44 906
Прочие финансовые обязательства	-	196 958	-	-	-	196 958
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	957 015	4 152 582	3 783 392	4 057 948	1 488 446	14 439 383

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 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.

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Рыночный риск

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

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

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

Риск изменения процентной ставки

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

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

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

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 июня 2023 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2022 года:

	30 июня 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	(74 339)	74 339	(22 974)	22 974
Влияние на капитал	(59 471)	59 471	(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.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

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 июня 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	10%	-	-	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 июня 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 июня 2023 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2022 года у Группы не было открытой валютной позиции по долларам США и евро.

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

В таблице ниже представлен расчет коэффициента достаточности собственного капитала Группы по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Собственный капитал	3 634 252	3 548 559
Всего активов	17 820 436	15 204 583
Коэффициент достаточности собственного капитала	20,39%	23,34%

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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 июня 2023 года (неаудированные данные) руководство оценивает сумму вероятных обязательств по таким претензиям в размере 15 264 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 июня 2023 года (неаудированные данные) резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями оставил 5 742 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 551 тыс. рублей, а увеличение суммы ожидаемых выплат на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 574 тыс. рублей.

По состоянию на 30 июня 2023 года (неаудированные данные) у Группы существовали условные обязательства в отношении предъявленных судебных исков на общую сумму в размере 40 642 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 117 262 тыс. рублей). Условные обязательства не признаются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении в связи с тем, что вероятность оттока экономических выгод по данным искам оценивается Группой как низкая.

Налогообложение

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

Активы в залоге и с ограничениями на использование

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

	30 июня 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	4 614 451	7 951 402	3 187 163	6 115 231
Итого	4 614 451	7 951 402	3 187 163	6 115 231

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Учетные классификации и справедливая стоимость

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года все финансовые активы и обязательства Группы относятся к категории «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
По состоянию на 30 июня 2023 года (неаудированные данные)				
Финансовые активы				
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	13 937 404	13 937 404	14 037 930
Финансовые обязательства				
Кредиты банков	7 865 574	-	7 865 574	7 953 344
Облигации выпущенные	5 052 897	-	5 052 897	4 976 534
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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные), вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы включало заработную плату, дискреционные бонусы и краткосрочные вознаграждения на общую сумму 15 579 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 31 865 тыс. рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 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 июня 2023 года (неаудированные данные)	По состоянию на 31 декабря 2022 года
Активы		
Прочие активы	4	4

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

13 июля 2023 года зарегистрирован выпуск биржевых облигаций ООО «Элемент Лизинг» процентных неконвертируемых бездокументарных с централизованным учетом прав серии 001P-05 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 4B02-05-36193-R-001P, ISIN RU000A106KW4, CFI DBFUFB. Ставка купона на весь период обращения установлена на уровне 10,00%. 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. Размещение облигаций завершено 20 июля 2023 года, количество размещенных ценных бумаг - 3 000 000 штук (100% от количества бумаг выпуска, подлежащих размещению).

20 июля 2023 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) присвоило выпуску облигаций ООО «Элемент Лизинг» кредитный рейтинг A-(RU) со «стабильным» прогнозом.

17 июля 2023 года по итогам четвертого 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 88 525 тыс. рублей.

25 июля 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 282 720 тыс. рублей.


15 августа 2023 года по итогам пятого 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 87 925 тыс. рублей.

21 августа 2023 года по итогам первого 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 107 760 тыс. рублей.


Андрей Писаренко
Генеральный директор

25 августа 2023 года




Оксана Рухлядева
Финансовый директор