

Группа Элемент Лизинг

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2022 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3-6
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД	7
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. ВВЕДЕНИЕ	12
2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	13
3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ	14
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	16
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	28
6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ	28
7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО	29
8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	33
9. АКТИВЫ, ВОЗВРАЩЕННЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА, И АКТИВЫ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА	33
10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	34
11. ТОВАРЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	35
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	35
13. КРЕДИТЫ БАНКОВ	36
14. ОБЛИГАЦИИ	37
15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ	38
16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39
17. КАПИТАЛ	39
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	41
19. ЧИСТЫЙ ПРОЧИЙ ДОХОД И РАСХОД	41
20. ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ	43
21. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	43
22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	44
23. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	47
24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	53
25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	60
26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	61
27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	62
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	63
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	64

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику ООО «Элемент Лизинг»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «Элемент Лизинг» (Организация) (ОГРН 1047796985631) и его дочерней организации (далее совместно - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в РФ и соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Чистые инвестиции в лизинг - примечания 4 и 7 к консолидированной финансовой отчетности

Чистые инвестиции в лизинг составляют более 75% активов Группы и представляют собой дебиторскую задолженность по лизинговым платежам в рамках большого количества индивидуально несущественных договоров лизинга. В связи с этим чистые инвестиции в лизинг являются одним из ключевых показателей, характеризующих деятельность Группы, и балансовая стоимость указанного показателя по состоянию на 31 декабря 2022 года существенна для консолидированной финансовой отчетности за 2022 год.

Чистые инвестиции в лизинг отражаются в консолидированной финансовой отчетности за 2022 год за минусом суммы ожидаемых кредитных убытков, оцениваемых на коллективной основе в соответствии с МСФО на основе модели, которая учитывает как исторические статистические данные понесенных кредитных убытков по портфелям договоров лизинга с разными параметрами кредитного риска, так и суждения руководства в отношении возможных будущих событий и условий, которые могут повлиять на размер будущих кредитных убытков Группы. В связи с этим данной оценке присущ высокий уровень неопределенности в отношении использованных руководством допущений.

Следовательно, в связи с существенным объемом чистых инвестиций в лизинг и значительности влияния допущений руководства на оценку ожидаемых кредитных убытков данный вопрос является ключевым вопросом нашего аудита.

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, тестирование обоснованности расчета ожидаемых кредитных убытков, включая параметры вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте и уровня подверженности кредитному риску в момент дефолта, и оценку корректности допущений, сделанных руководством при расчете; тестирование точности данных сроков просрочки по отдельным договорам, а также тестирование корректности расчета чистых инвестиций в лизинг по отдельным договорам.

Прочая информация

Генеральный директор Организации (руководство) несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете эмитента за 2022 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Отчет эмитента за 2022 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с отчетом эмитента за 2022 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Генеральный директор Организации несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора
(руководитель задания по аудиту),
ОРНЗ 22006016122
действующий от имени аудиторской
организации на основании
доверенности
от 30.09.2021 № 85-01/2021-Ю



Ефремова Лариса Владимировна

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

30 марта 2023 года

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на
31 декабря 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	813 193	892 552
Авансы, уплаченные поставщикам	6	811 658	1 226 648
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	7	11 904 898	11 821 303
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	26	-	273
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	8	122 897	51 642
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	9	90 100	105 236
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	47 333	35 612
Активы в форме права пользования	10	49 197	76 088
Товары, предназначенные для продажи	11	813 935	623 744
Отложенные налоговые активы	22	367 069	314 338
Прочие активы	12	184 303	115 053
ИТОГО АКТИВЫ		15 204 583	15 262 489
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность перед поставщиками		21 762	70 055
Авансы полученные		729 338	946 466
Кредиты банков	13	6 113 438	5 281 893
Облигации	14	4 274 694	5 394 882
Обязательства по аренде	15	54 914	85 003
Отложенные налоговые обязательства	22	4 901	3 448
Прочие обязательства	16	456 977	601 238
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		11 656 024	12 382 985
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	444 000	444 000
Добавочный капитал	17	454 700	454 700
Нераспределенная прибыль		2 649 678	1 980 650
ИТОГО КАПИТАЛ, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА УЧАСТНИКОВ МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ		3 548 378	2 879 350
Доля неконтролирующих участников		181	154
ИТОГО КАПИТАЛ		3 548 559	2 879 504
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		15 204 583	15 262 489

Андрей Писаренко
 Генеральный директор

29 марта 2023 года



Оксана Рухляева
 Финансовый директор

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

		<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Процентный доход по лизингу	18	2 239 364	2 120 638
Прочие процентные доходы	18	55 629	43 522
Процентные расходы	18	<u>(1 093 030)</u>	<u>(846 625)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1 201 963	1 317 535
Чистый прочий доход	19	802 032	770 859
Чистый прочий расход	19	<u>(47 056)</u>	<u>(43 681)</u>
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		1 956 939	2 044 713
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		<u>2 793</u>	<u>48</u>
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД		1 959 732	2 044 761
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	7	(24 056)	72 760
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	(54 642)	(182 052)
Изменение прочих резервов	20	47 774	(41 876)
Расходы на персонал	21	(965 073)	(979 815)
Прочие операционные расходы	21	<u>(185 994)</u>	<u>(209 690)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		777 741	704 088
Расход по налогу на прибыль	22	(108 586)	(182 568)
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		669 155	521 520
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА:			
- участников материнской компании		669 028	521 396
- неконтролирующие доли участия		127	124

Андрей Писаренко
Генеральный директор

29 марта 2023 года



Оксана Рухляева
Финансовый директор

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2022 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на участников материнской компании				Доля неконтролирующих участников	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, приходящийся на участников материнской компании		
Остаток на 1 января 2021 года	444 000	454 700	1 725 254	2 623 954	150	2 624 104
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	521 396	521 396	124	521 520
Дивиденды объявленные и выплаченные (примечание 17)	-	-	(266 000)	(266 000)	(120)	(266 120)
Остаток на 31 декабря 2021 года	444 000	454 700	1 980 650	2 879 350	154	2 879 504
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	-	669 028	669 028	127	669 155
Дивиденды объявленные и выплаченные (примечание 17)	-	-	-	-	(100)	(100)
Остаток на 31 декабря 2022 года	444 000	454 700	2 649 678	3 548 378	181	3 548 559

Андрей Писаренко
Генеральный директор

29 марта 2023 года



Оксана Рухляева
Финансовый директор

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2022 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	2022 год	2021 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления по лизингу и авансы полученные		17 864 222	19 061 427
Процентный доход по лизингу полученный		2 221 105	2 124 690
Поступления от реализации изъятых активов		305 205	490 929
Поступления от реализации товаров, предназначенных для продажи		2 082 811	1 730 660
Прочие доходы полученные		457 358	493 391
Оплаты поставщикам		(17 481 652)	(21 625 921)
Оплаты поставщикам товаров, предназначенных для продажи		(2 141 219)	(2 518 157)
Расходы по привлечению финансирования		(9 367)	(44 937)
Прочие проценты полученные		56 335	47 255
Проценты уплаченные	13, 15	(1 070 678)	(834 685)
Расходы на персонал		(1 029 369)	(976 748)
Операционные расходы		(224 709)	(263 799)
НДС		(501 518)	(393 462)
Прочие налоги		2 082	(8 726)
Чистое поступление / (использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		530 606	(2 718 083)
Уплата налога на прибыль		(276 396)	(138 273)
Чистое поступление / (использование) денежных средств в операционной деятельности		254 210	(2 856 356)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода		237	34 063
Продажа/(Приобретение) основных средств		6 707	(18 845)
Продажа основных средств		-	529
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		6 944	15 747
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Привлечение кредитов банков	13	6 602 403	5 271 189
Погашение кредитов банков	13	(5 774 030)	(4 402 989)
Выпуск облигаций	13	2 000 000	4 000 000
Погашение облигаций	13	(3 130 000)	(2 375 585)
Привлечение займов		501 000	-
Погашение займов		(501 000)	-
Выплата дивидендов	17	(100)	(266 120)
Погашение обязательств по аренде	15	(38 120)	(33 609)
Чистое (использование) / поступление денежных средств от финансовой деятельности		(339 847)	2 192 886
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		3	47
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(78 690)	(647 676)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	5	891 658	1 539 334
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	5	812 968	891 658

Андрей Писаренко
Генеральный директор



Оксана Рухляева
Финансовый директор

29 марта 2023 года

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. ВВЕДЕНИЕ

Основная деятельность Группы

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имеет 72 обособленных подразделения, зарегистрированных в различных городах России (2021 год: 72 подразделения).

Среднесписочная численность персонала Группы за 2022 год составляет 476 человек (2021 год: 499 человек).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года единственным участником Компании является акционерное общество «Амарант», зарегистрированное на территории РФ.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года конечным контролирующим бенефициаром Группы является физическое лицо, г-жа Т. Полякова, которое правомочно направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

В связи с началом Россией специальной военной операции на территории Украины 24 февраля 2022 года Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны ввели беспрецедентные экономические санкции, реализовавшие существенные риски для экономики страны. Данные обстоятельства привели к увеличению волатильности финансового и валютного рынков, росту инфляционных рисков и значительному повышению ключевой ставки ЦБ РФ в марте 2022 года (с 9,5% до 20%), существенно повысив уровень экономической неопределенности для осуществления финансово-хозяйственной деятельности на территории РФ.

Для смягчения санкционного влияния на экономику Правительство Российской Федерации и Банк России разработали и внедрили комплекс мероприятий для российского бизнеса и различных отраслей экономики. Начиная с апреля 2022 года ЦБ РФ постепенно снизил ключевую ставку, зафиксировав ее на уровне 7,5% годовых в сентябре 2022 года. Годовая инфляция в 2022 году, обусловленная повышением уровня цен, составила 11,9% годовых (в 2021 году 8,4%), снижение ВВП России по сравнению с предыдущим годом составило 2,5%. Несмотря на то, что по итогам 2022 года спад экономической активности оказался менее глубоким, чем ожидалось сразу после реализации геополитических рисков, внешние условия для российской экономики остаются сложными и значительно ограничивают экономическую деятельность.

Описанные выше события не оказали существенного негативного 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 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности, и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Функциональная валюта и валюта представления данных 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 консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Изменения в учетной политике

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, находятся в полном соответствии с теми принципами учетной политики, которые применялись при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2022 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Обременительные договоры – Затраты на выполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37);
- Основные средства - Поступления до предполагаемого использования (поправки к МСФО (IAS) 16);
- Ежегодные усовершенствования МСФО – цикл поправок 2018-2020 годов (поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41); и
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3).

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Подготовка 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 консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

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

Допущение непрерывности деятельности

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

Консолидация*Основа для консолидации*

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает финансовую отчетность Компании и ее дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержена риску, связанному с ее изменением, и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год (данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

При необходимости финансовая отчетность дочерней компании корректируется в соответствии с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

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

- прекращает признание активов (в том числе относящегося к ней гудвила) и обязательства дочерней компании;
- прекращает признание балансовой стоимости для неконтролирующих участников;
- прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшегося вложения;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка при нераспределенной прибыли, исходя из обстоятельств, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

Дочерняя компания

В консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года была включена дочерняя компания ООО «СтрейтЛинк»:

Наименование	Страна регистрации	Вид деятельности	Дата регистрации	Доля участия, %	
				31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
ООО «СтрейтЛинк»	Российская Федерация	Прочие услуги	12 июля 2018 г.	99,9	99,9

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

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

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

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость признанных отложенных налоговых активов составила 367 069 тыс. рублей (2021 год: 314 338 тыс. рублей). Отложенные налоговые активы признаются в отношении налоговых убытков в том размере, в котором вероятно получение налогооблагаемой прибыли в будущем, которая может быть зачтена против данных убытков. Группа регулярно проводит анализ вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли.

Активы к изъятию и возвращенные в результате прекращения финансового лизинга

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

Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями

Резервы, связанные с вероятными потерями по завершающим расчетам с лизингополучателями, оцениваются на регулярной основе с учетом опыта Группы о фактических осуществленных завершающих расчетах. Более подробная информация приводится в примечаниях 16, 20 и 26.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа в качестве лизингодателя (финансовый лизинг)

Лизинг классифицируется как финансовый, если передаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, лизингополучателю. Право собственности в конечном итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Ниже представлены примеры обстоятельств, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации лизинга в качестве финансового:

- к концу срока лизинга право владения активом переходит к лизингополучателю;
- лизингополучатель имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а на дату начала лизинговых отношений существует объективная определенность относительно того, что эта возможность будет реализована;
- срок лизинга составляет большую часть срока экономической службы актива несмотря на то, что право собственности не передается;
- на дату начала лизинговых отношений текущая дисконтированная стоимость минимальных лизинговых платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость актива, передаваемого в лизинг; и
- активы, передаваемые в лизинг, носят специальный характер, так что только лизингополучатель может пользоваться ими без существенных модификаций.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Датой начала лизинговых отношений является более ранняя из двух дат: даты заключения договора лизинга и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий лизинга. В рамках данного определения обязательства должны быть составлены в письменной форме, подписаны сторонами-участниками сделки и, в частности, содержать основные условия сделки. По состоянию на эту дату определяются суммы, подлежащие признанию на начало срока лизинга.

Началом срока лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает возможность реализовать свое право на использование актива, являющегося предметом лизинга. В указанную дату осуществляется первоначальное признание лизинга.

Группа представляет активы, находящиеся в финансовом лизинге, в качестве чистых инвестиций в лизинг.

Чистые инвестиции в лизинг определяются путем дисконтирования валовых инвестиций в лизинг по процентной ставке, заложенной в финансовый лизинг. Валовые инвестиции в лизинг представляют собой сумму минимальных лизинговых платежей и негарантированной остаточной стоимости, причитающихся Группе. Процентная ставка, заложенная в финансовый лизинг, определяется на дату начала лизинговых отношений как ставка дисконтирования, при использовании которой приведенная стоимость валовых инвестиций в лизинг равна справедливой стоимости актива, передаваемого в лизинг, плюс любые первоначальные прямые затраты лизингодателя.

Разница между валовыми инвестициями и чистыми инвестициями по договорам финансового лизинга представляет собой финансовые доходы будущих периодов, которые амортизируются в течение срока лизинга с использованием заложенной в лизинге ставки дисконтирования с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую норму прибыли по чистым инвестициям в лизинг.

Первоначальные прямые затраты лизингодателя включают комиссионные расходы, расходы, связанные с получением юридических услуг, и внутренние расходы, непосредственно связанные с обсуждением условий и подготовкой договора финансового лизинга. Данные расходы не включают накладные расходы, такие как расходы на маркетинг и расходы отдела продаж.

Любые суммы авансов, уплаченные поставщикам, после даты начала лизинговых отношений и до даты начала срока финансового лизинга, учитываются как авансы, уплаченные поставщикам. Платежи, полученные Группой от лизингополучателя до начала срока финансового лизинга, учитываются как авансы полученные. Данные суммы корректируются против чистых инвестиций в лизинг на дату начала срока финансового лизинга.

Группа в качестве арендатора

Группа учитывает всю аренду путем признания активов в форме права пользования и обязательств по аренде, за исключением:

- аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость; и
- аренды сроком до 12 месяцев (краткосрочной аренды).

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы и отражаются в составе строки «Прочие операционные расходы» в Консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Обязательства по аренде оцениваются по текущей стоимости договорных платежей, причитающихся арендодателю в течение срока аренды, со ставкой дисконтирования, определенной исходя из вмененной ставки в договоре аренды, за исключением случаев (как это часто и происходит), когда ее сложно определить; в таком случае используется ставка привлечения дополнительных заемных средств Группы на начало действия договора. В оценку обязательств по аренде включены переменные арендные платежи, только если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательств по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным на протяжении всего срока аренды. Прочие переменные платежи по аренде относятся на расходы периода, к которому они относятся.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

При первоначальном признании в балансовую стоимость обязательства по аренде также включены:

- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, предоставленного в пользу Группы, если имеется достаточная уверенность в исполнении данного опциона;
- все штрафы, начисленные в связи с расторжением договора аренды, если срок аренды устанавливался исходя из исполнения арендатором опциона на прекращение аренды.

Обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» Консолидированного отчета о финансовом положении.

Первоначальная оценка активов в форме права пользования производится в сумме обязательства по аренде за вычетом всех полученных стимулирующих платежей по аренде и увеличивается за счет:

- платежей по аренде, сделанных на момент заключения договора аренды или до него;
- понесенных первоначальных прямых затрат; и
- суммы резерва, признанного если Группа по договору должна демонтировать, переместить или восстановить арендуемый актив.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Активы в форме права пользования» Консолидированного отчета о финансовом положении.

После первоначальной оценки обязательства по аренде увеличиваются на сумму процентов, начисляемых по постоянной ставке на оставшуюся величину обязательства, и уменьшаются за счет сделанных арендных платежей. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении срока аренды или оставшегося срока полезного использования актива, если в редких случаях он оценивается короче срока аренды. Обязательства по аренде подлежат переоценке, если происходит изменение будущих арендных платежей, в результате изменения индекса или ставки или когда меняется срок аренды (в том числе в связи с изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен).

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» Консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Прочие операционные расходы» Консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Движение денежных средств от операционной деятельности» в Консолидированном отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Движение денежных средств от финансовой деятельности» в Консолидированном отчете о движении денежных средств.

Характер и величина оценок, отраженных в предшествующих периодах, не пересматривались в значительной мере, кроме ситуаций, когда внедрение МСФО (IFRS) 16 требует другого подхода к ранее применявшемуся способу учета. Значительными расчетными оценками и суждениями, которые требовались для внедрения этого нового стандарта, являются:

- определение наличия в соглашении признаков договора аренды;
- определение срока аренды для ряда договоров аренды, в которых Группа является арендатором, которые включают возможность продления и расторжения, а также определение того, существует ли высокая вероятность реализации этих возможностей Группой;
- определение ставки привлечения дополнительных заемных средств, используемой для оценки обязательств по аренде.

Финансовые инструменты**Ключевые условия оценки**

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

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе.

Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Группа должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Классификация финансовых инструментов, признание и последующая оценка стоимости финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Ниже приведены принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств.

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, свободно конвертируемыми в соответствующие суммы денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и свободные остатки на депозитных счетах в банке с первоначальным сроком погашения до трех месяцев, а также остатки на депозитных счетах в банках с большим сроком погашения в случае наличия возможности досрочного изъятия таких депозитов без штрафных санкций, кроме потери начисленных процентов. Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги для получения дохода. Такие ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки / обесценение. Полученные процентные платежи и амортизация дисконта отражаются как процентный доход в течение периода.

Дебиторская задолженность представляет собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов. Дебиторская задолженность первоначально отражается в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Дебиторская задолженность со сроком погашения менее 12 месяцев не дисконтируется. Дебиторская задолженность отражается за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки / обесценение.

Заемные средства Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя облигации выпущенные и привлеченные кредиты. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают инструменты, классифицированные как удерживаемые для торговли или определенные в данную категорию при первоначальном признании. Группа определяет финансовые активы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в тех случаях, когда она управляет такими инвестициями и принимает решения об их покупке или продаже, исходя из их справедливой стоимости в соответствии с задокументированной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Затраты, непосредственно относящиеся к сделке, признаются в составе прибыли или убытка за период в момент возникновения.

Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, оцениваются по справедливой стоимости, и изменения их справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка за период. По состоянию на отчетную дату Группа не имеет активов, которые были бы классифицированы в данную категорию.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты. По состоянию на отчетную дату Группа не имеет активов, которые были бы классифицированы в данную категорию.

Прекращение признания и списание финансовых активов и обязательств

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных средств от актива, или оставила за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Группа или (а) передала практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передала и не сохранила практически все риски и выгоды по активу, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Актив считается переданным если Группа: (а) передала контрактные права на получение денежных средств по активу; или (б) если сохранила право на получение денежных средств по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате этих денежных средств третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если практически все риски и выгоды были сохранены, признание актива продолжается. Если практически все риски и выгоды были переданы, признание актива прекращается. Если практически все риски и выгоды не были ни переданы, ни сохранены, Группа проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если она не сохранила контроль, то актив списывается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается ее участие.

В том случае, когда руководство Группы принимает решение взыскать просроченную дебиторскую задолженность по финансовому лизингу посредством изъятия предмета лизинга, соответствующий договор финансового лизинга расторгается Группой в одностороннем порядке, и чистая инвестиция в лизинг переводится в состав активов к изъятию в сумме чистой инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение на дату перевода.

Группа списывает за счет резерва под обесценение активы, которые признаны безнадежными к взысканию после принятия руководством всех возможных мер по взысканию причитающихся Группы сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение убытка от обесценения активов в составе прибыли или убытка в том периоде, в котором было получено возмещение.

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее в примечаниях – ОКУ) по финансовым инструментам

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг, прочей дебиторской задолженности по основной деятельности и ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода.

Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Группа использует упрощенный подход: для активов по финансовой аренде резерв рассчитывается как потери, ожидаемые в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента по всем договорам лизинга. В таком случае Группе не требуется проводить анализ на предмет значительного увеличения кредитного риска относительно момента первоначального признания.

Для целей модели резервирования в качестве дефолта Группа рассматривает выход в просрочку более 90 дней или расторжение договора лизинга. Расторжение производится в том случае, когда Группа не видит иных способов получения денежных средств по договору лизинга.

Расчет резервов под кредитные убытки производится исходя из следующих переменных:

- Вероятность дефолта контрагента (PD). Вероятность дефолта определяется на основе группы просрочки для соответствующего периода (весь срок жизни инструмента). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции. Вероятность дефолта корректируется с учетом прогнозной информации.
- Величина убытка в случае дефолта (LGD). Определяется как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.
- Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD). Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга

В том случае, когда руководство Группы принимает решение взыскать просроченную дебиторскую задолженность по финансовому лизингу посредством изъятия предмета лизинга, соответствующий договор финансового лизинга расторгается Группой в одностороннем порядке, и дебиторская задолженность по финансовому лизингу переводится в состав активов к изъятию в сумме чистой инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение на дату перевода.

При этом Группа направляет лизингополучателю уведомление о расторжении договора финансового лизинга. Группа прекращает начисление финансового дохода в момент перевода чистой инвестиции в лизинг в состав активов к изъятию.

Руководство Группы принимает во внимание следующие факторы при принятии решения о расторжении договора финансового лизинга: уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки / обесценение чистой инвестиции в лизинг, утрата предмета лизинга или нанесение ущерба предмету лизинга, банкротство лизингополучателя, наличие исков, предъявленных к лизингополучателю, и другие факторы. Данные факторы, по отдельности или в совокупности, представляют собой основание для принятия решения руководством Группы о расторжении договора финансового лизинга.

Активы к изъятию представляют собой активы, по которым не начисляются проценты, и которые впоследствии оцениваются по наименьшей из двух величин: фактических затрат, которые соответствуют чистой инвестиции в лизинг, и чистой стоимости возможной продажи. Балансовая стоимость активов к изъятию подлежит возмещению путем обращения взыскания и последующей продажи активов.

Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга

Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга, представлены транспортными средствами, спецтехникой для последующей реализации, полученными от лизингополучателей, не выполнивших свои обязательства. Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Товары, предназначенные для продажи

Товары, предназначенные для продажи, представляют собой технику и транспортные средства, приобретенные для перепродажи. Товары, предназначенные для продажи, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения, если таковые имеются.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация основных средств начисляется с целью списания балансовой стоимости активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода.

Расходы по текущему и капитальному ремонту, если они не удовлетворяют требованиям по капитализации, отражаются как операционные расходы в составе прибыли или убытка в периоде их возникновения.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и стоимости от его использования. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении временных разниц, не уменьшающих налогооблагаемую базу, а также разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Налог на добавленную стоимость (далее – «НДС»)

НДС, связанный с доходом от лизинга, подлежит уплате налоговыми органами в момент получения оплаты от заказчиков. НДС, относящийся к просроченной дебиторской задолженности лизингополучателей, отражается вместе с соответствующей дебиторской задолженностью в составе чистых инвестиций в лизинг. Суммы НДС, уплаченные при приобретении товаров и услуг, предъявляются к вычету в счет НДС, полученного при реализации, в момент оплаты приобретенных товаров и услуг.

Налоговые органы разрешают такие зачеты при расчетах по НДС при условии соблюдения всех требований, установленных налоговыми органами.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный и добавочный капитал

В соответствии с российским законодательством единственный участник общества с ограниченной ответственностью не имеет одностороннего права изъять капитал из Группы. Соответственно, в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», чистые активы Группы, принадлежащие к единственному участнику, были отражены в консолидированной финансовой отчетности как капитал.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год *(данные выражены в тысячах российских рублей)*

Взносы в уставный капитал отражаются по себестоимости. Добавочный капитал представляет собой превышение внесенных участником средств над объявленным размером уставного капитала.

Расходы, напрямую связанные с регистрацией капитала, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд РФ, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. После осуществления платежей в пенсионный фонд у Группы не имеется каких-либо дополнительных обязательств. Такие расходы признаются в составе прибыли или убытка в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или обязательства (или группы финансовых активов или обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или обязательства.

Процентный доход включает в себя процентный доход по инвестициям в финансовый лизинг, процентный доход по депозитам в банках и процентный доход по ценным бумагам, удерживаемым для получения дохода. Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Непроцентные расходы признаются в момент совершения операции.

Условия применения штрафных санкций и их размер установлены договорами лизинга. Доход от штрафов и пеней признается в учете в момент поступления денежных средств или по факту соответствующего решения суда.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в российские рубли, которые являются функциональной валютой Группы, по обменным курсам на даты совершения этих операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированная на проценты, начисленные по эффективной ставке процента, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Рублей за 1 доллар США	70,3375	74,2926
Рублей за 1 Евро	75,6553	84,0695

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

Сегментная отчетность

Операции Группы организованы по следующим бизнес-сегментам: лизинговая деятельность, торговая деятельность и прочая деятельность. Информация по сегментам Группы представлена в примечании 23 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2022 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа не ожидает существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность от их применения.

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

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев	500 224	715 893
Расчетные счета в банках	312 969	176 659
Итого денежные средства и их эквиваленты	813 193	892 552

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года в составе денежных средств и их эквивалентов учитываются начисленные процентные доходы по депозитам в размере 225 тыс. рублей и 894 тыс. рублей соответственно. Для целей составления 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 ВВВ.

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

	<u>AAA</u>	<u>AA</u>	<u>A</u>	<u>BBB</u>	<u>Итого</u>
По состоянию на:					
31 декабря 2022 года	38 898	513 767	231 293	29 235	813 193
31 декабря 2021 года	294 685	17 346	559 437	21 084	892 552

6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы, уплаченные поставщикам, в том числе:	823 948	1 246 084
За имущество, приобретенное для целей передачи в финансовый лизинг	455 648	841 324
За товары, предназначенные для продажи	368 300	404 760
За вычетом резервов под обесценение	(12 290)	(19 436)
Итого авансы, уплаченные поставщикам	811 658	1 226 648

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года руководством была произведена оценка обесценения авансов, уплаченных поставщикам, на основании которой был сформирован резерв в размере 12 290 тыс. рублей (2021 год: 19 436 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

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

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Величина резерва по состоянию на 1 января	19 436	5 976
(Восстановление) / создание резерва под обесценение	(7 146)	13 460
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	12 290	19 436

7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года чистые инвестиции в лизинг включают:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Валовые инвестиции в лизинг	14 456 069	14 209 298
За вычетом финансовых доходов будущих периодов	(2 331 092)	(2 191 972)
Чистые инвестиции в лизинг	12 124 977	12 017 326
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(220 079)	(196 023)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 904 898	11 821 303

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

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	196 023	268 783
Создание / (восстановление) резерва под ОКУ	24 056	(72 760)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря	220 079	196 023

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

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Автотранспорт		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	153 535	223 198
Восстановление резерва под ОКУ	(161)	(69 663)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря	153 374	153 535
Спецтехника:		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	34 611	40 283
Создание / (восстановление) резерва под ОКУ	21 532	(5 672)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря	56 143	34 611

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год (данные выражены в тысячах российских рублей)

Оборудование:	2022 год	2021 год
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	7 877	5 302
Создание резерва под ОКУ	2 685	2 575
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря	10 562	7 877

По состоянию на 31 декабря 2022 года количество действующих договоров по финансовому лизингу составляет 10 109 договоров (2021 год: 13 287 договоров). Срок действия большинства из них истекает в ближайшие 3 года. Платежи по договорам лизинга производятся ежемесячно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 13% чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 1 588 704 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (2021 год: на 20 крупнейших лизингополучателей приходилось 9 % от суммы чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляло 1 122 432 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2022 года максимальный объем чистых инвестиций в лизинг, приходящийся на одного лизингополучателя, составляет 150 034 тыс. рублей (2021 год: 93 086 тыс. рублей).

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

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

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

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

Далее представлена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2021 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	8 617 202	3 932 033	1 482 987	172 941	4 135	14 209 298
Финансовые доходы будущих периодов	(633 903)	(673 565)	(774 071)	(107 425)	(3 008)	(2 191 972)
Чистые инвестиции в лизинг	7 983 299	3 258 468	708 916	65 516	1 127	12 017 326
- текущие	7 906 893	3 258 468	708 916	65 516	1 127	11 940 920
- просроченные	76 406	-	-	-	-	76 406

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 консолидированной финансовой отчетности за 2022 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Чистые инвестиции в лизинг, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения		
- непросроченные и просроченные на срок до 30 дней	11 863 130	11 807 407
- просроченные на срок 31-60 дней	158 902	180 406
- просроченные на срок 61-90 дней	99 367	19 530
	12 121 399	12 007 343
Обесцененные чистые инвестиции в лизинг		
- просроченные на срок свыше 90 дней	3 578	9 983
	3 578	9 983
За вычетом резерва под ОКУ	(220 079)	(196 023)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 904 898	11 821 303

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

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

Подходы к оценке кредитных убытков представлены в примечании 4.

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

Часть имущества, переданного в финансовый лизинг, является предметом залога под обеспечение банковских кредитов. По состоянию на 31 декабря 2022 года чистые инвестиции в лизинг, относящиеся к данным активам, составляют 3 187 163 тыс. рублей (2021 год: 2 353 814 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год**
(данные выражены в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года чистые инвестиции в лизинг осуществлялись в РФ в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Транспорт и связь	4 052 731	4 190 804
Торговля	1 923 146	1 952 318
Строительство	1 560 262	1 420 166
Прочие производства	1 312 418	1 328 571
Полиграфическая деятельность	22 962	35 019
Оптовая и розничная торговля	-	662
Прочие виды деятельности, в том числе:	3 033 379	2 893 763
Услуги	1 384 602	1 717 460
Сельское и лесное хозяйство	233 229	286 757
Здравоохранение	503 790	359 190
Добыча полезных ископаемых	320 242	263 443
Недвижимость и аренда	111 206	88 441
Ремонт всех видов	156 551	112 631
Прочее	323 759	65 841
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 904 898	11 821 303

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года типы активов, переданные в финансовый лизинг, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Грузовой автотранспорт	7 052 891	7 247 676
Автобусы и микроавтобусы	1 249 488	1 513 668
Универсальная строительная спецтехника	987 855	786 004
Техника для земляных работ	768 403	470 940
Медицинское оборудование	539 104	387 695
Легковые автомобили	391 452	313 994
Дорожно-строительная техника	298 719	402 960
Прочее оборудование	254 888	193 378
Прочая спецтехника	246 490	305 231
Лесозаготовительная техника	82 924	151 536
Полиграфическое оборудование	32 684	48 221
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 904 898	11 821 303

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Прочая дебиторская задолженность	176 290	117 772
по продаже прочих активов	71 374	764
по страховому возмещению	36 558	57 082
по договорам на оказание прочих услуг	31 962	21 110
по возмещению госпошлин	28 536	27 624
прочее	7 860	11 192
Пени и штрафы от лизингополучателей	1 402	2 543
	177 692	120 315
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(54 795)	(68 673)
Итого прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	122 897	51 642

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

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	68 673	94 374
(Восстановление)/ создание резерва	(13 878)	(25 701)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря	54 795	68 673

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 2022 и 2021 годы представлена следующим образом:

	<u>2022 год</u>		<u>2021 год</u>	
	<u>Активы к изъятию</u>	<u>Активы возвращенные</u>	<u>Активы к изъятию</u>	<u>Активы возвращенные</u>
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	35 612	105 236	166 896	168 226
Перевод чистых инвестиций в лизинг в состав активов к изъятию	294 298	-	392 495	-
Изъятие активов	(120 826)	120 826	(230 286)	230 286
Выбытие возвращенных активов	-	(131 524)	-	(285 128)
Обесценение	(54 642)	(4 438)	(182 052)	(8 148)
Возврат в лизинг	(45 698)	-	(39 890)	-
Списание	(61 411)	-	(71 551)	-
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	47 333	90 100	35 612	105 236

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год (данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

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

	2022 год	2021 год
По состоянию на 1 января	76 088	105 514
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	13 668	8 040
Амортизационные отчисления (примечание 21)	(34 872)	(34 404)
Выбытие	(7 969)	(1 589)
Переоценка (эффект от изменения обязательства по аренде)	2 282	(1 473)
По состоянию на 31 декабря	49 197	76 088

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..

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год**
(данные выражены в тысячах российских рублей)**11. ТОВАРЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года товары, предназначенные для продажи, представлены техникой и транспортными средствами, бывшими в эксплуатации.

Ниже приводится информация по группам товаров, предназначенных для продажи:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Транспортные средства	784 485	566 073
Спецтехника	32 583	90 858
За вычетом резерва под обесценение	(3 133)	(33 187)
Итого товары, предназначенные для продажи	<u>813 935</u>	<u>623 744</u>

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

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
По состоянию на 1 января	623 744	196 402
Поступление	1 809 975	1 842 453
Выбытие	(1 649 838)	(1 382 249)
Восстановление/ (создание) резерва	30 054	(32 862)
По состоянию на 31 декабря	<u>813 935</u>	<u>623 744</u>

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

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Величина резерва по состоянию на 1 января	33 187	325
(Восстановление)/ создание резерва	(30 054)	32 862
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	<u>3 133</u>	<u>33 187</u>

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Прочие активы		
дебиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	56 761	44 441
предоплаты за услуги	49 456	34 143
предоплаты за программное обеспечение	29 942	24 068
дебиторская задолженность по налогу на прибыль	23 493	-
оборудование	11 290	-
основные средства	10 523	9 673
прочее	2 838	2 728
Итого прочие активы	<u>184 303</u>	<u>115 053</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 года в составе основных средств самортизированные активы полностью отсутствуют (2021 год: 43 654 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

13. КРЕДИТЫ БАНКОВ

По состоянию на 31 декабря 2022 года привлеченные кредиты в сумме 6 113 438 тыс. рублей представляют собой кредиты, привлеченные в российских рублях от российских банков из числа ТОП-50 банков РФ, со сроком погашения в 2023-2025 годах (2021 год: 5 281 893 тыс. рублей со сроком погашения в 2022-2024 годах).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед четырьмя контрагентами (2021 год: четыре контрагента), общая сумма задолженности по привлеченным кредитам перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 5 035 299 тыс. рублей (2021 год: 3 972 900 тыс. рублей).

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

Анализ движения финансовых обязательств за 2022 и 2021 годы представлен в таблице далее:

	Кредиты банков	Облигации (примечание 14)	Прочие заемные средства	Итого заемные средства
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	4 408 280	3 808 876	-	8 217 156
Привлечение заемных средств	5 271 189	4 000 000	-	9 271 189
Погашение заемных средств	(4 402 989)	(2 375 585)	-	(6 778 574)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	868 200	1 624 415	-	2 492 615
Расходы по привлечению финансирования	(17 082)	(27 854)	-	(44 936)
Начисленные процентные расходы	304 001	533 798	-	837 799
Проценты уплаченные	(281 506)	(544 353)	-	(825 859)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	5 281 893	5 394 882	-	10 676 775
Привлечение заемных средств	6 602 403	2 000 000	501 000	9 103 403
Погашение заемных средств	(5 774 030)	(3 130 000)	(501 000)	(9 405 030)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	828 373	(1 130 000)	-	(301 627)
Расходы по привлечению финансирования	(2 691)	(6 677)	-	(9 368)
Начисленные процентные расходы	658 024	420 029	10 553	1 088 606
Проценты уплаченные	(652 161)	(403 540)	(10 553)	(1 066 254)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	6 113 438	4 274 694	-	10 388 132

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

14. ОБЛИГАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года облигации представлены находящимися в обращении облигациями следующих выпусков:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Серия 001P-02 (регистрационный номер 4B02-02-36193-R-001P) с ежеквартальной амортизацией		
Дата окончания размещения	-	23 апреля 2019 года
Условия погашения облигаций	-	ежеквартальная амортизация
Дата полного погашения выпуска	-	19 апреля 2022 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	-	10,25%
Количество выпущенных облигаций, штук	-	5 000 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	-	5 000 000
Номинальная стоимость одной облигации на дату размещения, рублей	-	1 000
Номинальная стоимость одной облигации на отчетную дату, рублей	-	276
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	-	1 380 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	-	1 404 847
Серия 001P-03 (регистрационный номер 4B02-03-36193-R-001P) с ежеквартальной амортизацией		
Дата окончания размещения	23 марта 2021 года	23 марта 2021 года
Условия погашения облигаций	амортизация, начиная с 5-го купонного периода	амортизация, начиная с 5-го купонного периода
Дата полного погашения выпуска	18 марта 2024 года	18 марта 2024 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	8,25%	8,25%
Количество выпущенных облигаций, штук	4 000 000	4 000 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	4 000 000	4 000 000
Номинальная стоимость одной облигации на дату размещения, рублей	1 000	1 000
Номинальная стоимость одной облигации на отчетную дату, рублей	625	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	2 500 000	4 000 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	2 495 577	3 990 035
Серия 01A (регистрационный номер 4-03-36193-R) с ежеквартальной амортизацией		
Дата окончания размещения	26 июля 2022 года	-
Условия погашения облигаций	ежеквартальная амортизация	-
Дата полного погашения выпуска	23 июля 2024 года	-
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	10,50%	-
Количество выпущенных облигаций, штук	2 000 000	-
Итого количество размещенных облигаций, штук	2 000 000	-
Номинальная стоимость одной облигации на дату размещения, рублей	1 000	-
Номинальная стоимость одной облигации на отчетную дату, рублей	875	-
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	1 750 000	-
Балансовая стоимость размещенных облигаций	1 779 117	-
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	4 274 694	5 394 882

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год**
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о балансовой стоимости размещенных облигаций:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Основной долг по выпущенным облигациям по амортизированной стоимости с учетом затрат по выпуску	4 234 754	5 357 542
Накопленный купонный доход по выпущенным облигациям	39 940	37 340
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	4 274 694	5 394 882

19 апреля 2022 года осуществлено погашение биржевых облигаций серии 001P-02 (регистрационный номер 4B02-02-36193-R-001P) в количестве 5 000 000 штук по стоимости номинала на дату погашения 138 рублей каждая в связи с истечением срока обращения.

26 июля 2022 года состоялось размещение выпуска процентных неконвертируемых бездокументарных с централизованным учетом прав облигаций ООО «Элемент Лизинг» серии 01А общей номинальной стоимостью 2 млрд. рублей. Выпуску был присвоен государственный регистрационный номер (RegS) 4-03-36193-R от 11.07.2022, а также идентификационный номер (ISIN) RU000A104ZH8. Срок погашения выпуска – 23.07.2024. Номинальная стоимость облигаций - 1000 рублей, цена размещения – 100% от номинала. Срок обращения выпуска составит 2 года, дюрация ~1,06 года. Купонный период - 91 день. По выпуску предусмотрена амортизационная структура погашения: в даты выплат 1-8 купонов - по 12,5% от номинальной стоимости. Процентная ставка купона составила 10,5 % годовых.

26 июля 2022 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) присвоило выпуску облигаций ООО «Элемент Лизинг» кредитный рейтинг А-(RU) со «стабильным» прогнозом.

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

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

	2022 года	2021 года
По состоянию на 1 января	85 003	113 745
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	13 668	7 932
Процентные расходы (примечание 18)	4 424	8 826
Арендные платежи	(42 544)	(42 435)
Переоценка	2 332	(1 477)
Выбытие	(7 969)	(1 588)
По состоянию на 31 декабря	54 914	85 003

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 2022 года составляют 4 062 тыс. рублей (2021: 4 954 тыс. рублей).

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по мотивационным выплатам персоналу	93 176	98 922
Обязательства по страховым платежам	53 414	50 690
Расчеты с контрагентами	42 264	47 586
Начисленные расходы	7 640	8 158
Прочие финансовые обязательства	511	488
Итого прочие финансовые обязательства	197 005	205 844
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогу на прибыль	80 801	173 870
Прочие авансы полученные	33 834	75 582
Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам (в т.ч. резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями) (примечание 20)	71 047	67 743
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль и НДС	37 549	42 003
НДС к уплате	36 741	36 196
Итого прочие нефинансовые обязательства	259 972	395 394
Итого прочие обязательства	456 977	601 238

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

	2022 год	2021 год
Величина резерва по состоянию на 1 января	67 743	46 488
Создание резерва	3 304	21 255
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	71 047	67 743

17. КАПИТАЛ

Уставный капитал. Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал сформирован за счет вкладов участника денежными средствами и по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года составляет 444 000 тыс. рублей.

Добавочный капитал. Добавочный капитал представляет собой сумму, на которую взносы участника в уставный капитал превышали объявленный уставный капитал. По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года добавочный капитал Группы составил 454 700 тыс. рублей.

Дивиденды.

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год**
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Информация о выплатах дивидендов дочерней компанией ООО «СтрейтЛинк» в течение 2022 года в соответствии с решением общего собрания участников Компании о распределении чистой прибыли и ранее нераспределенной представлена следующим образом:

<u>Дата решения о выплате</u>	<u>Дата выплаты дивидендов</u>	<u>Сумма выплаты</u>
25 октября 2022 года	8 ноября 2022 года	100 000
Итого выплат дивидендов в 2022 году		100 000

В состав выплаченных ООО «СтрейтЛинк» дивидендов включены выплаты: 99 900 тыс. рублей головной Компании ООО «Элемент Лизинг» и 100 тыс. рублей миноритарному участнику ООО «СтрейтЛинк».

Информация о выплатах дивидендов ООО «Элемент Лизинг» в течение 2021 года в соответствии с решением единственного участника Компании о распределении чистой прибыли и ранее нераспределенной, представлена следующим образом:

<u>Дата решения о выплате</u>	<u>Дата выплаты дивидендов</u>	<u>Сумма выплаты</u>
1 апреля 2021 года	26 апреля 2021 года	56 000
14 июля 2021 года	14 июля 2021 года	210 000
Итого выплат дивидендов в 2021 году		266 000

Информация о выплатах дивидендов дочерней компанией ООО «СтрейтЛинк» в течение 2021 года в соответствии с решением общего собрания участников Компании о распределении чистой прибыли и ранее нераспределенной представлена следующим образом:

<u>Дата решения о выплате</u>	<u>Дата выплаты дивидендов</u>	<u>Сумма выплаты</u>
23 апреля 2021 года	26 апреля 2021 года	30 000
29 июля 2021 года	1 сентября 2021 года	90 000
Итого выплат дивидендов в 2021 году		120 000

В состав выплаченных ООО «СтрейтЛинк» дивидендов включены выплаты: 119 880 тыс. рублей головной Компании ООО «Элемент Лизинг» и 120 тыс. рублей миноритарному участнику ООО «СтрейтЛинк».

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год**
(данные выражены в тысячах российских рублей)**18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

Информация о процентных доходах и расходах приведена в таблице далее:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Процентный доход по финансовому лизингу	2 239 364	2 120 638
Прочие процентные доходы		
Депозиты в банках	55 628	42 722
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	1	800
Итого прочие процентные доходы	55 629	43 522
Процентные расходы		
Кредиты банков	(658 029)	(304 001)
Облигации	(420 029)	(533 798)
Прочие заемные средства	(10 548)	-
Аренда	(4 424)	(8 826)
Итого процентные расходы	(1 093 030)	(846 625)
Итого чистый процентный доход	1 201 963	1 317 535

В состав процентных доходов по финансовому лизингу за 2022 год входит общая сумма, равная 11 115 тыс. рублей (2021 год: 24 906 тыс. рублей), начисленная по обесцененным инвестициям в финансовый лизинг.

19. ЧИСТЫЙ ПРОЧИЙ ДОХОД И РАСХОД

Информация о чистом прочем доходе приведена в таблице далее:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Чистый доход от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга	214 902	243 011
Доход от комиссионного вознаграждения по договорам страхования	211 372	205 054
Доходы от штрафов и пеней	142 562	155 129
Чистый доход от реализации товаров для продажи	195 820	120 488
Доход от услуг, оказанных лизингополучателям	37 376	47 177
Итого чистый прочий доход	802 032	770 859

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

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

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Доходы от реализации возвращенных активов	332 967	479 797
Балансовая стоимость возвращенных активов	<u>(118 065)</u>	<u>(236 786)</u>
Чистый доход от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга	<u>214 902</u>	<u>243 011</u>

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

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Доходы от реализации товаров для продажи	1 823 774	1 438 419
Балансовая стоимость товаров для продажи	<u>(1 627 954)</u>	<u>(1 317 931)</u>
Чистый доход от реализации товаров для продажи	<u>195 820</u>	<u>120 488</u>

Информация о чистом прочем расходе приведена в таблице далее:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Расходы по вышедшему из лизинга имуществу и товарам для продажи	42 137	34 159
Обесценение изъятых активов	4 438	8 147
Расходы по транспортному налогу	<u>481</u>	<u>1 375</u>
Итого чистый прочий расход	<u>47 056</u>	<u>43 681</u>

20. ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ

Информация по изменению прочих резервов представлена далее:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Изменение прочих резервов		
Восстановление (создание) резерва под авансы, уплаченные поставщикам (примечание 6)	7 146	(13 460)
Восстановление резерва под дебиторскую задолженность по основной деятельности (примечание 8)	13 878	25 701
Восстановление (создание) резерва по товарам, предназначенным для продажи (примечание 11)	30 054	(32 862)
(Создание) / восстановление резерва под возможные выплаты по судебным разбирательствам (примечание 16)	(3 304)	(21 255)
Итого изменение прочих резервов	<u>47 774</u>	<u>(41 876)</u>

21. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

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

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Расходы на персонал		
Заработная плата	776 462	784 270
Социальное обеспечение	188 611	195 545
Итого расходы на персонал	<u>965 073</u>	<u>979 815</u>
Прочие операционные расходы		
Информационные и телекоммуникационные услуги	80 435	77 205
Административные расходы	35 990	42 982
Амортизация активов в форме права пользования (примечание 10)	34 872	34 404
Аудиторские и консультационные услуги	15 050	22 877
Реклама и маркетинг	10 132	15 132
Амортизация основных средств	1 511	9 188
Аренда и коммунальные расходы (примечание 15)	4 062	4 954
Комиссия банков	3 942	2 948
Итого прочие операционные расходы	<u>185 994</u>	<u>209 690</u>
Итого операционные расходы	<u><u>1 151 067</u></u>	<u><u>1 189 505</u></u>

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)***22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Текущий налог на прибыль	206 836	197 527
Отложенное налогообложение	(51 279)	(56 423)
Изменения в оценке суммы текущего налога на прибыль	(47 002)	41 464
Штрафы и пени по налогам	31	-
Расход по налогу на прибыль	<u>108 586</u>	<u>182 568</u>

Установленный российским законодательством налог на прибыль в 2022 и 2021 годах исчислялся по ставке 20% от подлежащей обложению суммы прибыли, полученной за год.

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от требований МСФО. Некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения и приводят к возникновению постоянных налоговых разниц.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Прибыль до налогообложения	777 742	704 088
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	155 557	140 818
Постоянные разницы	-	286
Изменения в оценке суммы текущего налога на прибыль	(47 002)	41 464
Штрафы и пени по налогам	31	-
Расход по налогу на прибыль	<u>108 586</u>	<u>182 568</u>

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей консолидированной финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2022 года по лизинговой деятель- ности	Остаток по состоянию на 1 января 2022 года по прочей деятель- ности	Отражено в составе прибыли или убытка по лизинго- вой деятель- ности	Отражено в составе прибыли или убытка по прочей деятель- ности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года по лизинговой деятель- ности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года по прочей деятель- ности
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу						
Авансы полученные	177 884	-	(197 301)	-	(19 417)	-
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	155 560	-	(25 616)	-	129 944	-
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	11 699	-	30 735	-	42 434	-
Резерв под ОКУ / обесценение	61 099	-	(4 596)	-	56 503	-
Прочие активы	29 117	-	30 293	-	59 410	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками	9 522	-	(6 096)	-	3 426	-
Авансы, уплаченные поставщикам	1 887	13	(101)	(13)	1 786	-
Прочие обязательства	-	1 783	-	(1 367)	-	416
Облигации	111	-	64	-	175	-
Прочие заемные средства	-	-	343	-	343	-
Валовые отложенные налоговые активы	446 879	1 796	(172 275)	(1 380)	274 604	416
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Прочие обязательства	(130 873)	-	224 206	-	93 333	-
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	-	(4 811)	-	(315)	-	(5 126)
Кредиты банков	(1 668)	-	800	-	(868)	-
Прочие активы	-	(431)	-	240	-	(191)
Кредиторская задолженность перед поставщиками	-	(2)	-	2	-	-
Валовые отложенные налоговые обязательства	(132 541)	(5 244)	225 006	(73)	92 465	(5 317)
Чистые отложенные налоговые активы	314 338	-	52 731	-	367 069	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	-	(3 448)	-	(1 453)	-	(4 901)

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2021 года по лизинговой деятель- ности	Остаток по состоянию на 1 января 2021 года по прочей деятель- ности	Отражено в составе прибыли или убытка по лизинго- вой деятель- ности	Отражено в составе прибыли или убытка по прочей деятель- ности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года по лизинговой деятель- ности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года по прочей деятель- ности
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу						
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	173 522	-	(17 962)	-	155 560	-
Прочие обязательства	67 489	775	(198 362)	1 008	(130 873)	1 783
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	6 582	-	5 117	-	11 699	-
Резерв под ОКУ / обесценение	77 360	-	(16 261)	-	61 099	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками	7 460	26	2 062	(28)	9 522	(2)
Авансы, уплаченные поставщикам	1 533	-	354	13	1 887	13
Облигации	592	-	(481)	-	111	-
Валовые отложенные налоговые активы	334 538	801	(225 533)	993	109 005	1 794
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Авансы полученные	(40 771)	-	218 655	-	177 884	-
Авансы, уплаченные поставщикам	-	(8)	-	8	-	-
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	-	(5 003)	-	192	-	(4 811)
Прочие активы	(32 246)	(588)	61 363	157	29 117	(431)
Кредиты банков	(2 256)	-	588	-	(1 668)	-
Валовые отложенные налоговые обязательства	(75 273)	(5 599)	280 606	357	205 333	(5 242)
Чистые отложенные налоговые активы	259 265	-	55 073	-	314 338	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	-	(4 798)	-	1 350	-	(3 448)

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год**
(данные выражены в тысячах российских рублей)**23. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ**

Операции Группы организованы по следующим бизнес-сегментам:

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

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

Далее приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 2022 и 2021 годы, в разрезе статей консолидированного отчета о финансовом положении и статей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
СОПОСТАВЛЕНИЕ С АКТИВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(4 423)	-	(143 093)	(147 516)
Коррекция финансовых вложений	(10)	-	-	(10)
ИТОГО АКТИВОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	13 968 192	1 182 235	54 156	15 204 583
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность перед поставщиками	21 759	-	4 390	26 149
Авансы полученные	729 338	-	-	729 338
Кредиты банков	6 113 438	-	-	6 113 438
Облигации	4 274 694	-	-	4 274 694
Прочие заемные средства	143 129	-	-	143 129
Обязательства по аренде	53 817	-	1 097	54 914
Отложенные налоговые обязательства	-	-	4 901	4 901
Прочие обязательства	442 893	1	14 083	456 977
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	11 779 068	1	24 471	11 803 540
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(143 129)	-	(4 387)	(147 516)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	11 635 939	1	20 084	11 656 024
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	444 000	-	10	444 010
Добавочный капитал	454 700	-	-	454 700
Нераспределенная прибыль	2 235 015	242 076	172 587	2 649 678
ИТОГО КАПИТАЛ	3 133 715	242 076	172 597	3 548 388
Доля неконтролирующих участников	-	-	181	181
ИТОГО КАПИТАЛ	3 133 715	242 076	172 778	3 548 569
СОПОСТАВЛЕНИЕ С КАПИТАЛОМ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых оборотов	(95 931)	-	95 931	-
Коррекция финансовых вложений	-	-	(10)	(10)
ИТОГО КАПИТАЛ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	3 037 784	242 076	268 699	3 548 559

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год**
(данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе статей консолидированного отчета о финансовом положении:

	<u>Лизинговая деятельность</u>	<u>Торговая деятельность</u>	<u>Прочая деятельность</u>	<u>Итого</u>
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	830 900	-	61 652	892 552
Авансы, уплаченные поставщикам	821 523	404 760	365	1 226 648
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 821 379	-	-	11 821 379
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	273	-	-	273
Займы и авансы выданные	-	-	81 833	81 833
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	31 647	-	24 056	55 703
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	105 236	-	-	105 236
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	35 612	-	-	35 612
Активы в форме права пользования	74 281	-	1 807	76 088
Товары, предназначенные для продажи	-	623 744	-	623 744
Отложенные налоговые активы	314 338	-	-	314 338
Прочие активы	114 669	-	394	115 063
ИТОГО АКТИВОВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	14 149 858	1 028 504	170 107	15 348 469
СОПОСТАВЛЕНИЕ С АКТИВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(4 213)	-	(81 757)	(85 970)
Коррекция финансовых вложений	(10)	-	-	(10)
ИТОГО АКТИВОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	14 145 635	1 028 504	88 350	15 262 489

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность перед поставщиками	70 060	-	4 132	74 192
Авансы полученные	946 466	-	-	946 466
Облигации	5 394 882	-	-	5 394 882
Кредиты банков	5 281 893	-	-	5 281 893
Прочие заемные средства	81 833	-	-	81 833
Обязательства по аренде	83 049	-	1 954	85 003
Отложенные налоговые обязательства	-	-	3 448	3 448
Прочие обязательства	560 283	22 335	18 620	601 238
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	12 418 466	22 335	28 154	12 468 955
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(81 833)	-	(4 137)	(85 970)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	12 336 633	22 335	24 017	12 382 985
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	444 000	-	10	444 010
Добавочный капитал	454 700	-	-	454 700
Нераспределенная прибыль	1 746 201	92 658	141 791	1 980 650
ИТОГО КАПИТАЛ	2 644 901	92 658	141 801	2 879 360
Доля неконтролирующих участников	-	-	154	154
ИТОГО КАПИТАЛ	2 644 901	92 658	141 955	2 879 514
СОПОСТАВЛЕНИЕ С КАПИТАЛОМ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых оборотов	(127 788)	-	127 788	-
Коррекция финансовых вложений	-	-	(10)	(10)
ИТОГО КАПИТАЛ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	2 517 113	92 658	269 733	2 879 504

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес-сегментам группы за 2022 год, в разрезе статей консолидированного финансового отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятель- ность	Торговая деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого
Процентный доход по лизингу	2 239 302	-	-	2 239 302
Прочие процентные доходы	55 629	-	13 800	69 429
Процентные расходы	(1 106 713)	-	(117)	(1 106 830)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1 188 218	-	13 683	1 201 901
Чистый прочий доход	408 985	217 003	185 998	811 986
Чистый прочий расход	(41 510)	(5 546)	-	(47 056)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	1 555 693	211 457	199 681	1 966 831
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 793	-	-	2 793
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	1 558 486	211 457	199 681	1 969 624
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(24 056)	-	-	(24 056)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(54 642)	-	-	(54 642)
Изменение прочих резервов	47 774	-	-	47 774
Расходы на персонал	(915 260)	(25 374)	(24 439)	(965 073)
Прочие операционные расходы	(182 672)	(1 515)	(11 699)	(195 886)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	429 630	184 568	163 543	777 741
Расход по налогу на прибыль	(40 716)	(35 150)	(32 720)	(108 586)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ ЗА 2022 ГОД	388 914	149 418	130 823	669 155
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПРИБЫЛЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых остатков	3 969	-	(3 969)	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 2022 ГОД	392 883	149 418	126 854	669 155

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес-сегментам группы за 2021 год, в разрезе статей консолидированного финансового отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятель- ность	Торговая деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого
Процентный доход по лизингу	2 120 067	-	-	2 120 067
Прочие процентные доходы	40 311	-	6 907	47 218
Процентные расходы	(850 129)	-	(192)	(850 321)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1 310 249	-	6 715	1 316 964
Чистый прочий доход	481 694	122 114	179 798	783 606
Чистый прочий расход	(39 909)	(3 772)	-	(43 681)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	1 752 034	118 342	186 513	2 056 889
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	48	-	-	48
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	1 752 082	118 342	186 513	2 056 937
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	72 760	-	-	72 760
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(182 052)	-	-	(182 052)
Изменение прочих резервов	(41 876)	-	-	(41 876)
Расходы на персонал	(931 827)	(21 199)	(26 789)	(979 815)
Прочие операционные расходы	(206 121)	(1 635)	(14 110)	(221 866)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	462 966	95 508	145 614	704 088
Расход по налогу на прибыль	(134 352)	(19 100)	(29 116)	(182 568)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ ЗА 2021 ГОД	328 614	76 408	116 498	521 520
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПРИБЫЛЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых остатков	(7 908)	-	7 908	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 2021 ГОД	320 706	76 408	124 406	521 520

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

Риск ликвидности

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год**
(данные выражены в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имела доступные и неиспользованные лимиты по банковским кредитным линиям в сумме 8 756 187 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 5 029 591 тыс. руб.), а также неиспользованный овердрафт в сумме 150 000 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 150 000 тыс. руб.).

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ активов и обязательств в разрезе оставшихся договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года приведен ниже:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 24 месяцев	От 24 месяцев до 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	892 552	-	-	-	-	892 552
Авансы, уплаченные поставщикам	-	1 226 648	-	-	-	1 226 648
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	1 007 827	2 658 870	3 340 806	3 318 470	1 495 330	11 821 303
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	-	273	-	-	-	273
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	-	51 642	-	-	-	51 642
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	-	105 236	-	-	-	105 236
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	35 612	-	-	-	35 612
Активы в форме права пользования	2 912	11 649	17 472	34 924	9 131	76 088
Товары, предназначенные для продажи	311 872	311 872	-	-	-	623 744
Отложенные налоговые активы	26 370	74 605	87 411	86 827	39 125	314 338
Прочие активы	10 265	71 102	19 528	12 286	1 872	115 053
ИТОГО АКТИВЫ	2 251 798	4 547 509	3 465 217	3 452 507	1 545 458	15 262 489
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность перед поставщиками	11 814	38 864	19 045	332	-	70 055
Авансы полученные	-	946 466	-	-	-	946 466
Облигации	690 000	1 204 882	1 000 000	2 000 000	500 000	5 394 882
Кредиты банков	309 757	1 443 873	1 418 381	1 571 003	538 879	5 281 893
Обязательства по аренде	2 879	12 454	19 078	40 289	10 303	85 003
Отложенные налоговые обязательства	-	3 448	-	-	-	3 448
Прочие обязательства	18 098	341 527	241 613	-	-	601 238
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 032 548	3 991 514	2 698 117	3 611 624	1 049 182	12 382 985
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 219 250	555 995	767 100	(159 117)	496 276	2 879 504
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 219 250	1 775 245	2 542 345	2 383 228	2 879 504	

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год (данные выражены в тысячах российских рублей)

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 2021 года представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 24 месяцев	От 24 месяцев до 5 лет	Итого
Облигации	725 250	1 372 210	1 133 720	2 143 960	510 280	5 885 420
Кредиты банков	347 058	1 623 443	1 560 271	1 704 339	559 104	5 794 215
Обязательства по аренде	3 179	13 747	21 059	44 472	11 373	93 830
Итого процентные обязательства	1 075 487	3 009 400	2 715 050	3 892 771	1 080 757	11 773 465
Кредиторская задолженность перед поставщиками	11 814	38 864	19 045	332	-	70 055
Прочие финансовые обязательства	-	205 844	-	-	-	205 844
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 087 301	3 254 108	2 734 095	3 893 103	1 080 757	12 049 364

Рыночный риск

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

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

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

Риск изменения процентной ставки

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год**
(данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице далее представлен анализ чувствительности к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанный для всех финансовых инструментов, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Влияние на прибыль до налогообложения	(186 472)	186 472	(152 673)	152 673
Влияние на капитал	(149 178)	149 178	(122 138)	122 138

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

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

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

	По состоянию на 31 декабря 2022 года			По состоянию на 31 декабря 2021 года		
	Рубль	Евро	Долл. США	Рубль	Евро	Долл. США
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5%	-	-	7%	-	-
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	17%	-	-	19%	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	5%	-	-
Обязательства						
Кредиты банков	10%	-	-	10%	-	-
Облигации	10%	-	-	10%	-	-

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год**
(данные выражены в тысячах российских рублей)**Валютный риск**

Финансовое положение и денежные потоки Группы в очень незначительной мере подвержены прямому влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют. Руководство Группы устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам.

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена далее:

	<u>Рубль</u>	<u>Евро</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	813 193	-	813 193
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 904 898	-	11 904 898
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	122 897	-	122 897
Итого финансовые активы	<u>12 840 988</u>	<u>-</u>	<u>12 840 988</u>
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность перед поставщиками	21 762	-	21 762
Кредиты банков	6 113 438	-	6 113 438
Облигации	4 274 694	-	4 274 694
Обязательства по аренде	54 914	-	54 914
Прочие финансовые обязательства	197 005	-	197 005
Итого финансовые обязательства	<u>10 661 813</u>	<u>-</u>	<u>10 661 813</u>
Чистая позиция	<u>2 179 175</u>	<u>-</u>	<u>2 179 175</u>

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год**
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена далее:

	Рубль	Евро	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	892 552	-	892 552
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 821 303	-	11 821 303
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	273	-	273
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	51 642	-	51 642
Итого финансовые активы	12 765 770	-	12 765 770
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность перед поставщиками	68 223	1 832	70 055
Облигации	5 394 882	-	5 394 882
Кредиты банков	5 281 893	-	5 281 893
Обязательства по аренде	85 003	-	85 003
Прочие финансовые обязательства	205 844	-	205 844
Итого финансовые обязательства	11 035 845	1 832	11 037 677
Чистая позиция	1 729 925	(1 832)	1 728 093

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Группы к увеличению курса доллара США и Евро на 15% по отношению к рублю. В анализ чувствительности включены лишь суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 15% по сравнению с действующими.

	2022 год		2021 год	
	Рубль/ Долл. США +15%	Рубль/Евро +15%	Рубль/ Долл. США +15%	Рубль/Евро +15%
Влияние на прибыль до налогообложения	-	-	-	(275)
Влияние на капитал	-	-	-	(220)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2021 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

В таблице ниже представлен расчет коэффициента достаточности собственного капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Собственный капитал	3 548 559	2 879 504
Всего активов	15 204 583	15 262 489
Коэффициент достаточности собственного капитала	23,34%	18,87%

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

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Судебные разбирательства**

Периодически в процессе осуществления своей обычной хозяйственной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий со стороны клиентов и контрагентов. По состоянию на 31 декабря 2022 года руководство оценивает сумму вероятных обязательств по таким претензиям в размере 11 806 тыс. рублей (2021 год: 5 013 тыс. рублей) и формирует резерв по судебным искам в размере указанной суммы.

Расторжение договора выкупного лизинга порождает необходимость соотнести взаимные предоставления сторон по договору, совершенные до момента его расторжения (сальдо встречных обязательств), и определить завершающую обязанность одной стороны в отношении другой. В связи с этим Группа формирует резервы, связанные с вероятными потерями по завершающим расчетам с лизингополучателями. Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями формируется в отношении уже предъявленных судебных исков и возможных претензий со стороны лизингополучателей. По состоянию на 31 декабря 2022 года резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями оставил 7 335 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 20 600 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 2019, 2020 и 2021 годы. Так, увеличение ожидаемой вероятности расчетов на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 606 тыс. руб., а увеличение суммы ожидаемых выплат на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 733 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы существовали условные обязательства в отношении предъявленных судебных исков на общую сумму в размере 117 262 тыс. рублей (2021 год: 36 845 тыс. рублей). Условные обязательства не признаются в 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 консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

Активы в залоге и с ограничениями на использование

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

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Активы заложенные	Связанные с ними обязательства	Активы заложенные	Связанные с ними обязательства
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	-	-	273	132 709
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	3 187 163	6 115 231	2 353 814	5 286 857
Итого	3 187 163	6 115 231	2 354 087	5 419 566

По состоянию на 31 декабря 2021 года ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода, были представлены векселями входящих в Топ-30 российских банков, деноминированными в российских рублях, которые приобретались исключительно для их использования в качестве залога по полученным от этих банков кредитам. Инвестиционный уровень ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода, соответствовал наивысшему возможному рейтингу AAA (по национальной шкале). Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода, не являлись ни просроченными, ни обесцененными. По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы нет в залоге ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода.

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Учетные классификации и справедливая стоимость

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
По состоянию на 31 декабря 2022 года				
Финансовые активы				
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	11 584 753	11 584 753	11 904 898
Финансовые обязательства				
Кредиты банков	6 123 586	-	6 123 586	6 113 438
Облигации	4 306 072	-	4 306 072	4 274 694
По состоянию на 31 декабря 2021 года				
Финансовые активы				
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	11 464 898	11 464 898	11 821 303
Финансовые обязательства				
Кредиты банков	5 264 102	-	5 264 102	5 281 893
Облигации	5 381 400	-	5 381 400	5 394 882

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.

28. 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.

В 2022 году вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы включало заработную плату, дискреционные бонусы и краткосрочные вознаграждения на общую сумму 52 762 тыс. рублей (2021 год: 49 754 тыс. рублей).

В 2022 и 2021 годах 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 и за год, окончившийся 31 декабря 2022 года	По состоянию на и за год, окончившийся 31 декабря 2021 года
Активы		
Прочие активы	4	-
Обязательства		
Прочие обязательства	-	4

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

24 января 2023 года по итогам второго купонного периода осуществлено погашение части номинальной стоимости облигаций серии 01A (регистрационный номер 4-03-36193-R), а также произведена выплата купона на общую сумму 295 820 тыс. руб.

14 февраля 2023 года зарегистрирован выпуск биржевых облигаций ООО «Элемент Лизинг» процентных неконвертируемых бездокументарных с централизованным учетом прав серии 001P-04 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 28.02.2018, регистрационный номер выпуска 4B02-04-36193-R-001P, ISIN - RU000A105V74. Ставка купона на весь период обращения установлена на уровне 10,55%. Условиями выпуска предусмотрено 36 купонных периодов по 30 дней и амортизация по 2,77% номинальной стоимости облигаций в даты окончания 1-35 купонных периодов. Размещение облигаций завершено 16 февраля 2023 года, количество размещенных ценных бумаг - 2 500 000 штук (100% от количества бумаг выпуска, подлежащих размещению).


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

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

20 марта 2023 года по итогам восьмого купонного периода осуществлено погашение части номинальной стоимости облигаций серии 001P-03 (регистрационный номер 4B02 - 03 - 36193 - R - 001P), а также произведена выплата купона на общую сумму 551 440 тыс. руб.


Андрей Писаренко
Генеральный директор




Оксана Рухлядева
Финансовый директор

29 марта 2023 года

Всего прошито и скреплено
Печатью 64 листов,

Старший партнер
Юникон АО


Л.В. Ефремова

«30 июля 2023 г.

