

Группа Элемент Лизинг

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2022 года

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. ВВЕДЕНИЕ	7
2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	8
3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ	9
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	11
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	12
6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ	13
7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО	13
8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	16
9. АКТИВЫ, ВОЗВРАЩЕННЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА, И АКТИВЫ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА	17
10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	18
11. ТОВАРЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	18
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	19
13. КРЕДИТЫ БАНКОВ	19
14. ОБЛИГАЦИИ	20
15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ	21
16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22
17. КАПИТАЛ	22
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	23
19. ЧИСТЫЙ ПРОЧИЙ ДОХОД И РАСХОД	24
20. ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ	25
21. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	25
22. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	26
23. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	32
24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	38
25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	38
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	39
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	41
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	42

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	413 335	892 552
Авансы, уплаченные поставщикам	6	692 520	1 226 648
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	7	11 251 209	11 821 303
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	26	-	273
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	8	44 732	51 642
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	9	58 046	105 236
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	35 839	35 612
Активы в форме права пользования	10	55 720	76 088
Товары, предназначенные для продажи	11	818 854	623 744
Отложенные налоговые активы		356 090	314 338
Прочие активы	12	118 470	115 053
ИТОГО АКТИВЫ		13 844 815	15 262 489
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность перед поставщиками		28 149	70 055
Авансы полученные		509 461	946 466
Кредиты банков	13	4 117 846	5 281 893
Облигации	14	5 026 637	5 394 882
Обязательства по аренде	15	62 202	85 003
Отложенные налоговые обязательства		3 509	3 448
Прочие обязательства	16	790 238	601 238
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		10 538 042	12 382 985
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	444 000	444 000
Добавочный капитал	17	454 700	454 700
Нераспределенная прибыль		2 407 815	1 980 650
ИТОГО КАПИТАЛ, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА УЧАСТНИКОВ МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ		3 306 515	2 879 350
Доля неконтролирующих участников		258	154
ИТОГО КАПИТАЛ		3 306 773	2 879 504
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		13 844 815	15 262 489

Андрей Писаренко
Генеральный директор

2 ноября 2022 года



Оксана Рухлидева
Финансовый директор

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
		2022 года	2021 года
Процентный доход по лизингу	18	1 682 816	1 581 723
Прочие процентные доходы	18	41 520	37 517
Процентные расходы	18	<u>(860 752)</u>	<u>(633 651)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		863 584	985 589
Чистый прочий доход	19	568 792	522 939
Чистый прочий расход	19	<u>(29 679)</u>	<u>(31 063)</u>
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		1 402 697	1 477 465
Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты		<u>2 772</u>	<u>(20)</u>
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД		1 405 469	1 477 445
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	7	(9 499)	55 029
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	(23 243)	(176 134)
Изменение прочих резервов	20	(7 608)	1 123
Расходы на персонал	21	(733 261)	(696 086)
Прочие операционные расходы	21	<u>(132 648)</u>	<u>(154 783)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		499 210	506 594
Расход по налогу на прибыль		(71 941)	(117 524)
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		427 269	389 070
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА:			
- участников материнской компании		427 165	388 980
- неконтролирующие доли участия		104	90



Андрей Писаренко
Генеральный директор

2 ноября 2022 года




Оксана Рухлядева
Финансовый директор

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

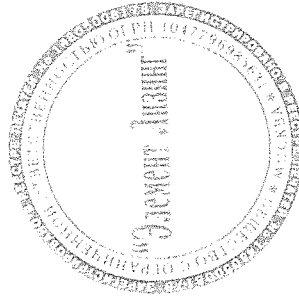

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на участников материнской компании					Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, приходящийся на участников материнской компании	Доля неконтролирующих участников	
По состоянию на 1 января 2021 года	444 000	454 700	1 725 254	2 623 954	150	2 624 104
Прибыль и общий совокупный доход за период	-	-	388 980	388 980	90	389 070
Дивиденды объявленные (примечание 17)	-	-	(266 000)	(266 000)	(120)	(266 120)
По состоянию на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	444 000	454 700	1 848 234	2 746 934	120	2 747 054
По состоянию на 1 января 2022 года	444 000	454 700	1 980 650	2 879 350	154	2 879 504
Прибыль и общий совокупный доход за период	-	-	427 165	427 165	104	427 269
По состоянию на 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	444 000	454 700	2 407 815	3 306 515	258	3 306 773



Андрей Писаренко
 Генеральный директор

2 ноября 2022 года

Оксана Рухляева
 Финансовый директор

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
		2022 года	2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления по лизингу и авансы полученные		12 652 270	13 436 066
Процентный доход по лизингу полученный		1 666 197	1 590 661
Поступления от реализации изъятого имущества		1 794 980	1 311 766
Прочие доходы полученные		327 565	354 521
Оплаты поставщикам		(13 230 429)	(16 490 748)
Расходы по привлечению финансирования		(8 281)	(43 206)
Прочие проценты полученные		41 191	41 678
Проценты уплаченные	15	(824 980)	(617 485)
Расходы на персонал		(784 332)	(686 883)
Операционные расходы		(141 635)	(164 682)
НДС		(267 665)	(383 760)
Прочие налоги		(100)	(8 053)
Чистое поступление / (использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		1 224 781	(1 660 125)
Уплата налога на прибыль		(122 422)	(75 264)
Чистое поступление / (использование) денежных средств в операционной деятельности		1 102 359	(1 735 389)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода		237	30 893
Приобретение основных средств		-	(5 810)
Продажа основных средств		6 707	524
Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности		6 944	25 607
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Привлечение кредитов банков	13	3 072 289	2 052 565
Погашение кредитов банков	13	(4 252 448)	(3 570 994)
Выпуск облигаций	14	2 000 000	4 000 000
Погашение облигаций	14	(2 380 000)	(1 685 585)
Привлечение займов		500 000	-
Погашение займов		(500 000)	-
Выплата дивидендов		-	(266 030)
Погашение обязательств по аренде	15	(28 728)	(25 531)
Чистое (использование) / поступление денежных средств от финансовой деятельности		(1 588 887)	504 425
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		3	-
Чистое (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(479 581)	(1 205 357)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	5	891 659	1 539 333
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	5	412 078	333 976


 Андрей Писаренко
 Генеральный директор




 Оксана Рухляева
 Финансовый директор

2 ноября 2022 года

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

1. ВВЕДЕНИЕ

Основная деятельность Группы

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года Компания имеет 68 офисов (2021 год: 72 офиса).

Среднесписочная численность персонала Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, составляет 481 человека (2021 год: 499 человек).

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года единственным участником Компании является акционерное общество «Амарант», зарегистрированное на территории РФ.

По состоянию на 30 сентября 2022 года 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 2021 году российская экономика демонстрировала положительную динамику восстановления после пандемии коронавируса. По мере снятия ограничительных мер наблюдался рост деловой активности, а дополнительные меры Правительства и Банка России способствовали смягчению экономических последствий и росту российской экономики.

Начиная с февраля 2022 на фоне обострения политической ситуации в связи с началом специальной военной операции западными странами в отношении России были введены беспрецедентные экономические санкции, реализовавшие существенные риски для экономики РФ, в том числе наблюдалось усиление волатильности финансового и валютного рынков, рост инфляционных рисков и повышение ключевой ставки ЦБ РФ до 20%.

С целью смягчения санкционного влияния органы государственной власти разработали и внедрили комплекс мероприятий по повышению устойчивости экономики, направленных на поддержку граждан, российского бизнеса и различных отраслей. Поэтапное снижение

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

ключевой ставки с начала апреля до конца сентября 2022 года до 7,5% годовых, ослабление инфляционного давления способствуют стабилизации экономики и оживлению потребительского спроса.

Группа не прекращала свою деятельность в период действия карантинных мер в 2020-2021 годах и в текущей кризисной ситуации 2022 года продолжает действовать в рамках целей по поддержанию оптимального по размеру и качеству лизингового портфеля и обеспечению рентабельности.

С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Как следствие, возможность выполнить расчетную оценку финансового влияния названных событий на деятельность Группы с достаточной степенью надежности в краткосрочной перспективе отсутствует.

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

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Применяемые стандарты

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Группы и результатах ее деятельности, произошедших с момента подготовки консолидированной финансовой отчетности за 2021 год. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2021 год.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Рублей за 1 доллар США	57,4130	74,2926
Рублей за 1 Евро	55,4064	84,0695

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

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

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

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

Допущение непрерывности деятельности

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

Консолидация

Основа для консолидации

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы включает финансовую отчетность Компании и ее дочерней компании по состоянию на 30 сентября 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;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

Дочерняя компания

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года была включена дочерняя компания ООО «СтрейтЛинк»:

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

Активы к изъятию и возвращенные в результате прекращения финансового лизинга

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

Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями

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

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2022 года, но не оказали существенного влияния на Группу: Ежегодные усовершенствования МСФО – цикл поправок 2018-2020 годов (вступают в силу 1 января 2022 года);

- 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).

Выпущенные, но еще не вступившие в силу новые стандарты и поправки

Ряд стандартов и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО и эффективных для периодов, начинающихся после 31 декабря 2022 года (даты следующей годовой финансовой отчетности компании), Группа решила не применять досрочно. Наиболее значительные из них следующие:

- 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);

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

- 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 (IAS) 16 «Аренда» - «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» (вступают в силу с 1 января 2024 года);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу 1 января 2023 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

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев	211 257	715 893
Расчетные счета в банках	202 054	176 659
Наличные денежные средства	24	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	413 335	892 552

По состоянию на 30 сентября 2022 года в составе денежных средств и их эквивалентов учитываются начисленные процентные доходы по депозитам в размере 1 257 тыс. рублей (2021 год: 894 тыс. рублей). 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 BBB.

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

	AAA	AA	A	BBB	Итого
По состоянию на:					
30 сентября 2022 года	84 595	9 711	303 905	15 100	413 311
31 декабря 2021 года	294 685	17 346	559 437	21 084	892 552

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы, уплаченные поставщикам, в том числе:	705 980	1 246 084
За имущество, приобретенное для целей передачи в финансовый лизинг	375 993	841 324
За товары, предназначенные для продажи	329 987	404 760
За вычетом резервов под обесценение	(13 460)	(19 436)
Итого авансы, уплаченные поставщикам	692 520	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 30 сентября 2022 года руководством была произведена оценка обесценения авансов, уплаченных поставщикам, на основании которой был сформирован резерв в размере 13 460 тыс. рублей (2021 год: 19 436 тыс. рублей).

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	19 436	5 976
(Восстановление) / создание резерва под ОКУ	(5 976)	7 555
Величина резерва по состоянию на 30 сентября	13 460	13 531

7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года чистые инвестиции в лизинг включают:

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Валовые инвестиции в лизинг	13 661 003	14 209 298
За вычетом финансовых доходов будущих периодов	(2 204 272)	(2 191 972)
Чистые инвестиции в лизинг	11 456 731	12 017 326
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(205 522)	(196 023)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 251 209	11 821 303

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	196 023	268 783
Создание / (восстановление) резерва под ОКУ	9 499	(55 029)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 сентября	<u>205 522</u>	<u>213 754</u>

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

Автотранспорт	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	153 535	223 198
Восстановление резерва под ОКУ	(6 582)	(54 252)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 сентября	<u>146 953</u>	<u>168 946</u>

Спецтехника:	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	34 611	40 283
Создание / (восстановление) резерва под ОКУ	13 444	(2 422)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 сентября	<u>48 055</u>	<u>37 861</u>

Оборудование:	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	7 877	5 302
Создание резерва под ОКУ	2 637	1 645
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 сентября	<u>10 514</u>	<u>6 947</u>

По состоянию на 30 сентября 2022 года количество действующих договоров по финансовому лизингу составляет 10 848 договора (2021 год: 13 287 договоров). Срок действия большинства из них истекает в ближайшие 5 лет. Платежи по договорам лизинга производятся ежемесячно.

По состоянию на 30 сентября 2022 года на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 13% чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 1 494 268 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).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 сентября 2022 года максимальный объем чистых инвестиций в лизинг, приходящийся на одного лизингополучателя, составляет 147 075 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 об общей сумме будущих минимальных платежей по договорам лизинга и их приведенной стоимости на 30 сентября 2022 года:

	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
Будущие минимальные платежи	7 932 928	3 960 533	1 308 258	164 216	30 896	13 396 830
Приведенная стоимость будущих минимальных платежей						
- текущие	7 240 694	3 137 516	662 386	88 114	14 695	11 143 405
- просроченные	107 804	-	-	-	-	107 804
Чистые инвестиции в лизинг	7 348 498	3 137 516	662 386	88 114	14 695	11 251 209

Далее представлена информация об общей сумме будущих минимальных платежей по договорам лизинга и их приведенной стоимости на 31 декабря 2021 года:

	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
Будущие минимальные платежи	8 515 811	3 932 033	1 482 987	172 941	4 135	14 107 907
Приведенная стоимость будущих минимальных платежей						
- текущие	7 906 893	3 258 468	708 916	65 516	1 127	11 940 920
- просроченные	76 406	-	-	-	-	76 406
Чистые инвестиции в лизинг	7 983 299	3 258 468	708 916	65 516	1 127	12 017 326

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 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	11 124 254	11 807 407
- просроченные на срок 31-60 дней	293 202	180 406
- просроченные на срок 61-90 дней	34 226	19 530
	<u>11 451 683</u>	<u>12 007 343</u>
Обесцененные чистые инвестиции в лизинг		
- просроченные на срок свыше 90 дней	5 049	9 983
	<u>7 983</u>	<u>9 983</u>
За вычетом резерва под ОКУ	(205 522)	(196 023)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	<u>11 251 209</u>	<u>11 821 303</u>

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

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

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

Часть имущества, переданного в финансовый лизинг, является предметом залога под обеспечение банковских кредитов. По состоянию на 30 сентября 2022 года чистые инвестиции в лизинг, относящиеся к данным активам, составляют 2 383 977 тыс. рублей (2021 год: 2 353 814 тыс. рублей).

8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочая дебиторская задолженность	101 133	117 772
по страховому возмещению	42 683	57 082
по возмещению госпошлин	28 544	27 624
по договорам на оказание прочих услуг	20 450	21 110
по продаже прочих активов	764	764
прочее	8 692	11 192
Пени и штрафы от лизингополучателей	1 823	2 543
	<u>102 956</u>	<u>120 315</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(58 224)	(68 673)
Итого прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	<u>44 732</u>	<u>51 642</u>

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	68 673	86 009
(Восстановление) резерва под ОКУ	(10 449)	(5 491)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 сентября	<u>58 224</u>	<u>80 518</u>

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

Информация о движении активов к изъятию и активов, возвращенных в результате прекращения финансового лизинга, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 2021 годов, представлена следующим образом:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года	
	Активы к изъятию	Активы возвращенные	Активы к изъятию	Активы возвращенные
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	151 177	-	313 662	-
Изъятие активов	(61 720)	61 720	(187 162)	187 162
Выбытие возвращенных активов	-	(106 984)	-	(208 971)
Обесценение	(23 243)	(1 926)	(176 134)	(5 819)
Возврат в лизинг	(21 548)	-	(39 449)	-
Списание	(44 439)	-	(6 128)	-
Балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября	<u>35 839</u>	<u>58 046</u>	<u>71 685</u>	<u>140 598</u>

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

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

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
По состоянию на 1 января	76 088	105 514
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	11 049	7 499
Амортизационные отчисления (примечание 21)	(26 334)	(25 549)
Выбытие	(7 108)	(1 173)
Переоценка (эффект от изменения обязательства по аренде)	2 025	(1 702)
По состоянию на 30 сентября	55 720	84 589

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

11. ТОВАРЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 30 сентября 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:

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Транспортные средства	793 028	566 073
Спецтехника	29 833	90 858
За вычетом резерва под обесценение	(4 007)	(33 187)
Итого товары, предназначенные для продажи	818 854	623 744

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
По состоянию на 1 января	623 744	196 402
Поступление	1 368 982	1 002 762
Выбытие	(1 203 052)	(719 897)
Восстановление резерва	29 180	325
По состоянию на 30 сентября	818 854	479 592

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	33 187	325
(Восстановление) резерва	(29 180)	(325)
Величина резерва по состоянию на 30 сентября	<u>4 007</u>	<u>-</u>

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие активы		
дебиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	46 528	44 441
предоплаты за услуги	38 168	34 143
предоплаты за программное обеспечение	19 541	24 068
основные средства	11 442	9 673
прочее	2 791	2 728
Итого прочие активы	<u>118 470</u>	<u>115 053</u>

По состоянию на 30 сентября 2022 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные активы стоимостью 22 204 тыс. рублей (2021 год: 43 654 тыс. рублей).

13. КРЕДИТЫ БАНКОВ

По состоянию на 30 сентября 2022 года привлеченные кредиты в сумме 4 117 846 тыс. рублей представляют собой кредиты, привлеченные в российских рублях от российских банков из числа ТОП-50 банков РФ, со сроком погашения в 2022-2025 годах (2021 год: 5 281 893 тыс. рублей со сроком погашения в 2022-2024 годах).

По состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2022 года составляет 3 769 577 тыс. рублей (2021 год: 3 972 900 тыс. рублей).

Информация об активах, переданных в качестве обеспечения по кредитам банков, представлена в примечании 25.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

14. ОБЛИГАЦИИ

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года облигации представлены находящимися в обращении облигациями следующих выпусков:

	30 сентября 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	750	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	3 000 000	4 000 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	2 993 919	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	1 000	-
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	2 000 000	-
Балансовая стоимость размещенных облигаций	2 032 718	-
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	5 026 637	5 394 882

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о балансовой стоимости размещенных облигаций:

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Основной долг по выпущенным облигациям по амортизированной стоимости с учетом затрат по выпуску	4 981 857	5 357 542
Накопленный купонный доход по выпущенным облигациям	44 780	37 340
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	5 026 637	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 A-(RU) со «стабильным» прогнозом.

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
По состоянию на 1 января	85 003	113 745
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	11 049	7 499
Процентные расходы (примечание 19)	3 337	7 336
Арендные платежи	(32 065)	(31 577)
Переоценка	1 986	(1 845)
Выбытие	(7 108)	(1 116)
По состоянию на 30 сентября	62 202	94 042

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 22), в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, составляют 3 221 тыс. рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 3 681 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по мотивационным выплатам персоналу	72 862	98 922
Обязательства по страховым платежам	63 187	50 690
Расчеты с контрагентами	48 992	47 586
Начисленные расходы	8 808	8 158
Прочие финансовые обязательства	510	488
Итого прочие финансовые обязательства	194 359	205 844
Прочие нефинансовые обязательства		
НДС к уплате	225 967	36 196
Задолженность по налогу на прибыль	165 078	173 870
Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам (в т.ч. резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями)	120 956	67 743
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль и НДС	48 760	42 003
Прочие авансы полученные	35 118	75 582
Итого прочие нефинансовые обязательства	595 879	395 394
Итого прочие обязательства	790 238	601 238

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	67 743	46 488
Создание резерва	53 213	5 504
Величина резерва по состоянию на 30 сентября	120 956	51 992

17. КАПИТАЛ

Уставный капитал. Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года составляет 444 000 тыс. рублей.

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных участником Группы, который имеет право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Добавочный капитал. Добавочный капитал представляет собой сумму, на которую взносы участника в уставный капитал превышали объявленный уставный капитал. По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года добавочный капитал Группы составил 454 700 тыс. рублей.

Дивиденды. Подлежащая распределению среди участников нераспределенная прибыль Группы ограничена суммой ее нераспределенной прибыли, отраженной в отчетности Группы по российским стандартам бухгалтерского учета.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, ООО «Элемент Лизинг» и ООО «СтрейтЛинк» не осуществляли выплату дивидендов.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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».

18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Информация о процентных доходах и расходах приведена в таблице далее:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	<u>2022 года</u>	<u>2021 года</u>
Процентный доход по финансовому лизингу	1 682 816	1 581 723
Прочие процентные доходы		
Депозиты в банках	41 519	36 745
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	1	772
Итого прочие процентные доходы	41 520	37 517
Процентные расходы		
Кредиты банков	(539 776)	(219 870)
Облигации	(307 091)	(406 445)
Прочие заемные средства	(10 548)	-
Аренда	(3 337)	(7 336)
Итого процентные расходы	(860 752)	(633 651)
Итого чистый процентный доход	863 584	985 589

В состав процентных доходов по финансовому лизингу за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, входит общая сумма, равная 12 755 тыс. рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 30 245 тыс. рублей), начисленная по обесцененным инвестициям в финансовый лизинг.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

19. ЧИСТЫЙ ПРОЧИЙ ДОХОД И РАСХОД

Информация о чистом прочем доходе приведена в таблице далее:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Чистый доход от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга	154 476	174 383
Доходы от консультационных услуг	147 353	148 005
Чистый доход от реализации товаров для продажи	142 504	60 196
Доходы от штрафов и пеней	96 078	111 541
Доход от услуг, оказанных лизингополучателям	28 381	28 814
Итого чистый прочий доход	568 792	522 939

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Доходы от реализации возвращенных активов	252 123	347 541
Балансовая стоимость возвращенных активов	(97 647)	(173 158)
Чистый доход от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга	154 476	174 383

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Доходы от реализации товаров для продажи	1 324 949	747 943
Балансовая стоимость товаров для продажи	(1 182 445)	(687 747)
Чистый доход от реализации товаров для продажи	142 504	60 196

Информация о чистом прочем расходе приведена в таблице далее:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Расходы по вышедшему из лизинга имуществу и товарам для продажи	26 648	24 671
Обесценение изъятых активов	1 926	5 819
Расходы по транспортному налогу	1 105	573
Итого чистый прочий расход	29 679	31 063

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

20. ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ

Информация по изменению прочих резервов представлена далее:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Изменение прочих резервов		
Восстановление / (создание) резерва под авансы, уплаченные поставщикам (примечание 6)	5 976	(7 555)
Восстановление резерва под дебиторскую задолженность по основной деятельности (примечание 8)	10 449	13 857
Восстановление резерва по товарам, предназначенным для продажи (примечание 11)	29 180	325
(Создание) резерва под возможные выплаты по судебным разбирательствам (примечание 16)	(53 213)	(5 504)
Итого изменения прочих резервов	(7 608)	1 123

21. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Расходы на персонал		
Заработная плата	584 401	551 894
Социальное обеспечение	148 860	144 192
Итого расходы на персонал	733 261	696 086
Прочие операционные расходы		
Административные расходы	24 088	35 009
Амортизация активов в форме права пользования (примечание 10)	26 334	25 549
Аудиторские и консультационные услуги	9 868	18 236
Реклама и маркетинг	5 947	8 317
Аренда и коммунальные расходы (примечание 15)	3 221	3 681
Комиссия банков	3 044	2 003
Информационные и телекоммуникационные услуги	59 553	55 041
Амортизация основных средств	593	6 947
Итого прочие операционные расходы	132 648	154 783
Итого операционные расходы	865 909	850 869

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

22. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Операции Группы организованы по следующим бизнес-сегментам:

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

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

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

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 30 сентября 2022 года в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении:

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	334 912	-	78 423	413 335
Авансы, уплаченные поставщикам	362 318	329 987	215	692 520
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 251 207	-	-	11 251 207
Займы и авансы выданные	-	-	151 427	151 427
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	29 201	-	19 296	48 497
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	58 046	-	-	58 046
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	35 839	-	-	35 839
Активы в форме права пользования	54 547	-	1 173	55 720
Товары, предназначенные для продажи	-	818 854	-	818 854
Отложенные налоговые активы	356 090	-	-	356 090
Прочие активы	118 428	-	52	118 480
ИТОГО АКТИВОВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2022 ГОДА	12 600 588	1 148 841	250 586	14 000 015

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
СОПОСТАВЛЕНИЕ С АКТИВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(3 761)	-	(151 429)	(155 190)
Коррекция финансовых вложений	(10)	-	-	(10)
ИТОГО АКТИВОВ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2022 ГОДА	12 596 817	1 148 841	99 157	13 844 815
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность перед поставщиками	28 147	-	3 764	31 911
Авансы полученные	509 461	-	-	509 461
Кредиты банков	4 117 846	-	-	4 117 846
Облигации	5 026 637	-	-	5 026 637
Прочие заемные средства	151 427	-	-	151 427
Обязательства по аренде	60 931	-	1 271	62 202
Отложенные налоговые обязательства	-	-	3 509	3 509
Прочие обязательства	778 288	668	11 283	790 239
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2022 ГОДА	10 672 737	668	19 827	10 693 232
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(151 427)	-	(3 763)	(155 190)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2022 ГОДА	10 521 310	668	16 064	10 538 042
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	444 000	-	10	444 010
Добавочный капитал	454 700	-	-	454 700
Нераспределенная прибыль	1 966 580	210 744	230 491	2 407 815
ИТОГО КАПИТАЛ	2 865 280	210 744	230 501	3 306 525
Доля неконтролирующих участников	-	-	258	258
ИТОГО КАПИТАЛ	2 865 280	210 744	230 759	3 306 783
СОПОСТАВЛЕНИЕ С КАПИТАЛОМ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых оборотов	(15 453)	-	15 453	-
Коррекция финансовых вложений	-	-	(10)	(10)
ИТОГО КАПИТАЛ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2022 ГОДА	2 849 827	210 744	246 202	3 306 773

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(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 промежуточного сокращенного консолидированного финансового отчета о финансовом положении:

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность перед поставщиками	70 060	-	4 132	74 192
Авансы полученные	946 466	-	-	946 466
Кредиты банков	5 281 893	-	-	5 281 893
Облигации	5 394 882	-	-	5 394 882
Обязательства по аренде	83 049	-	1 954	85 003
Отложенные налоговые обязательства	-	-	3 448	3 448
Прочие обязательства	642 116	22 335	18 620	683 071
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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес-сегментам группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного финансового отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Процентный доход по лизингу	1 682 717	-	-	1 682 717
Прочие процентные доходы	41 520	-	10 903	52 423
Процентные расходы	(871 561)	-	(94)	(871 655)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	852 676	-	10 809	863 485
Чистый прочий доход	280 152	167 547	128 642	576 341
Чистый прочий расход	(29 492)	(2 040)	-	(31 532)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	1 103 336	165 507	139 451	1 408 294
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 772	-	-	2 772
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	1 106 108	165 507	139 451	1 411 066
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(9 499)	-	-	(9 499)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(23 243)	-	-	(23 243)
Изменение прочих резервов	(7 608)	-	-	(7 608)
Расходы на персонал	(694 674)	(19 113)	(19 474)	(733 261)
Прочие операционные расходы	(128 295)	(990)	(8 960)	(138 245)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	242 789	145 404	111 017	499 210
Расход по налогу на прибыль	(22 410)	(27 317)	(22 214)	(71 941)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2022 ГОДА	220 379	118 087	88 803	427 269
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПРИБЫЛЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых остатков	(15 453)	-	15 453	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2022 ГОДА	204 926	118 087	105 256	427 269

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес-сегментам группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного финансового отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
Процентный доход по лизингу	1 581 221	-	-	1 581 221
Прочие процентные доходы	34 842	-	4 574	39 416
Процентные расходы	(635 398)	-	(152)	(635 550)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	980 665	-	4 422	985 087
Чистый прочий доход	341 141	61 906	129 619	532 666
Чистый прочий расход	(28 216)	(2 847)	-	(31 063)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	1 293 590	59 059	134 041	1 486 690
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(20)	-	-	(20)
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	1 293 570	59 059	134 041	1 486 670
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	55 029	-	-	55 029
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(176 134)	-	-	(176 134)
Изменение прочих резервов	1 123	-	-	1 123
Расходы на персонал	(662 011)	(14 911)	(19 163)	(696 086)
Прочие операционные расходы	(152 250)	(1 038)	(10 720)	(164 008)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	359 326	43 110	104 158	506 595
Расход по налогу на прибыль	(88 072)	(8 621)	(20 831)	(117 524)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА	271 254	34 489	83 327	389 070
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПРИБЫЛЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых остатков	(6 824)	-	6 824	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА	264 430	34 489	90 151	389 070

23. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

Кредитный риск

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ активов и обязательств в разрезе оставшихся договорных сроков погашения по состоянию на 30 сентября 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	413 335	-	-	-	-	413 335
Авансы, уплаченные поставщикам	-	692 520	-	-	-	692 520
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	897 281	2 534 418	3 131 437	3 346 003	1 342 070	11 251 209
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	-	44 732	-	-	-	44 732
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	-	58 046	-	-	-	58 046
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	35 839	-	-	-	35 839
Активы в форме права пользования	2 823	14 116	16 942	12 847	8 992	55 720
Товары, предназначенные для продажи	409 427	409 427	-	-	-	818 854
Отложенные налоговые активы	28 052	83 570	97 901	104 609	41 958	356 090
Прочие активы	10 993	67 273	15 002	20 886	4 316	118 470
ИТОГО АКТИВЫ	1 761 911	3 939 941	3 261 282	3 484 345	1 397 336	13 844 815
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность перед поставщиками	13 176	12 120	2 662	191	-	28 149
Авансы полученные	-	509 461	-	-	-	509 461
Кредиты банков	358 252	1 075 263	1 095 897	1 354 614	233 820	4 117 846
Облигации	250 000	1 276 637	1 500 000	2 000 000	-	5 026 637
Обязательства по аренде	3 062	15 610	19 534	14 005	9 991	62 202
Отложенные налоговые обязательства	-	3 509	-	-	-	3 509
Прочие обязательства	112 984	391 220	286 034	-	-	790 238
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	737 474	3 283 820	2 904 127	3 368 810	243 811	10 538 042
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 024 437	656 121	357 155	115 535	1 153 525	3 306 773
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 024 437	1 680 558	2 037 713	2 153 248	3 306 773	

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года Группа имела доступные и неиспользованные лимиты по банковским кредитным линиям в сумме 6 540 424 тыс. руб. (2021 год: 5 029 591 тыс. руб.), а также неиспользованный овердрафт в сумме 150 000 тыс. руб. (2021 год: 150 000 тыс. руб.).

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 30 сентября 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	374 756	1 211 581	1 206 323	1 442 288	240 317	4 475 265
Облигации	302 360	1 408 980	1 643 940	2 096 280	-	5 451 560
Обязательства по аренде	3 226	16 448	20 582	14 756	10 527	65 539
Итого процентные обязательства	680 342	2 637 009	2 870 845	3 553 324	250 844	9 992 364
Кредиторская задолженность перед поставщиками	13 176	12 120	2 662	191	-	28 149
Прочие финансовые обязательства	-	194 359	-	-	-	194 359
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	693 518	2 843 488	2 873 507	3 553 515	250 844	10 214 872

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(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
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
Кредиты банков	309 757	1 443 873	1 418 381	1 571 003	538 879	5 281 893
Облигации	690 000	1 204 882	1 000 000	2 000 000	500 000	5 394 882
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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(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
Кредиты банков	347 058	1 623 443	1 560 271	1 704 339	559 104	5 794 215
Облигации	725 250	1 372 210	1 133 720	2 143 960	510 280	5 885 420
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 финансируется за счет средств долгового финансирования, что является характерной чертой лизинга. Долговой портфель Группы состоит из облигационного займа с фиксированной ставкой купона, а также банковских кредитов с фиксированной процентной ставкой и кредитов, где процентная ставка привязана к ключевой ставке Центрального Банка.

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(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 30 сентября 2022 года представлена далее:

	Рубль	Евро	Долл. США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	413 335	-	-	413 335
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 251 209	-	-	11 251 209
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	44 732	-	-	44 732
Итого финансовые активы	11 709 276	-	-	11 709 276
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность перед поставщиками	28 149	-	-	28 149
Кредиты банков	4 117 846	-	-	4 117 846
Облигации	5 026 637	-	-	5 026 637
Обязательства по аренде	62 202	-	-	62 202
Прочие финансовые обязательства	194 359	-	-	194 359
Итого финансовые обязательства	9 429 193	-	-	9 429 193
Чистая позиция	2 280 083	-	-	2 280 083

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

	Рубль	Евро	Долл. США	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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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.

	30 сентября 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Рубли/ Долл. США +15%	Рубли/Евро +15%	Рубли/ Долл. США +15%	Рубли/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.

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

В таблице ниже представлен расчет коэффициента достаточности собственного капитала Группы по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Собственный капитал	3 306 773	2 879 504
Всего активов	13 844 815	15 262 489
Коэффициент достаточности собственного капитала	<u>23,88%</u>	<u>18,87%</u>

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

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Периодически в процессе осуществления своей обычной хозяйственной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий со стороны клиентов и контрагентов. По состоянию на 30 сентября 2022 года руководство оценивает сумму вероятных обязательств по таким претензиям в размере 47 469 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 30 сентября 2022 года резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями составил 12 500 тыс. рублей (2021 год: 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 848 тыс. руб., а

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

увеличение суммы ожидаемых выплат на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 1 250 тыс. руб.

По состоянию на 30 сентября 2022 года у Группы существовали условные обязательства в отношении предъявленных судебных исков на общую сумму в размере 54 866 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

26. АКТИВЫ В ЗАЛОГЕ И С ОГРАНИЧЕНИЯМИ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

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

	30 сентября 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	2 383 977	4 108 062	2 353 814	5 286 857
Итого	2 383 977	4 108 062	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 рейтингу AAA (по национальной шкале). Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода, не являлись ни просроченными, ни обесцененными. По состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 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.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
По состоянию на 30 сентября 2022 года				
Финансовые активы				
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	10 886 980	10 886 980	11 251 209
Финансовые обязательства				
Кредиты банков	4 097 083	-	4 097 083	4 117 846
Облигации	5 020 690	-	5 020 690	5 026 637
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.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы включало заработную плату, дискреционные бонусы и краткосрочные вознаграждения на общую сумму 44 968 тыс. рублей (2021 год: 49 754 тыс. рублей).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Группа не проводила операций со своим участником и конечным контролирующим бенефициаром. В 2021 году Группа не проводила операций со своим участником, за исключением выплаченных дивидендов (примечание 17), и конечным контролирующим бенефициаром.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)


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

	Прочие связанные стороны	
	По состоянию на 30 сентября 2022 года	По состоянию на 31 декабря 2021 года
Активы		
Прочие активы	4	4
Обязательства		
Прочие обязательства	-	4

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ


24 октября 2022 года по итогам первого купонного периода осуществлено погашение части номинальной стоимости облигаций серии 01А (регистрационный номер 4-03-36193-R), а также произведена выплата купона на общую сумму 302 360 тыс. руб.

25 октября 2022 года в соответствии с протоколом общего собрания участников Общества принято решение о распределении части чистой прибыли, полученной дочерней компанией ООО «СтрейтЛинк» по итогам 2021 года и ранее нераспределенной. Дивиденды в размере 100 000 тыс. рублей будут выплачены в срок до 31 декабря 2022 года, в том числе: 99 900 тыс. рублей головной Компании ООО «Элемент Лизинг» и 100 тыс. рублей миноритарному участнику ООО «СтрейтЛинк».


Андрей Писаренко
Генеральный директор

2 ноября 2022 года




Оксана Рухляева
Финансовый директор