

Группа Элемент Лизинг

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня
2020 года

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	5
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. ВВЕДЕНИЕ	10
2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11
3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ	12
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	16
6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ	16
7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО	17
8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	20
9. АКТИВЫ, ВОЗВРАЩЕННЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА, И АКТИВЫ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА	21
10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	22
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	23
12. ОБЛИГАЦИИ	24
13. КРЕДИТЫ БАНКОВ	25
14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ	25
15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26
16. КАПИТАЛ	26
17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	27
18. РАСХОДЫ В СВЯЗИ С СОЗДАНИЕМ / (ДОХОДЫ В СВЯЗИ С ВОССТАНОВЛЕНИЕМ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И СУММ ОБЕСЦЕНЕНИЯ АКТИВОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ЧИСТЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В ЛИЗИНГ И АКТИВОВ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА, А ТАКЖЕ ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО СУДЕБНЫМ ИСКАМ, ИНЫМ РАСЧЕТАМ С ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯМИ И НАЛОГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ	28
19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ, РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	29
20. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	30
21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	36
22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	43
23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	43
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	45
25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	46
26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	47

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участнику ООО «Элемент Лизинг»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ООО «Элемент Лизинг» (ОГРН 1047796985631, строение 41, дом 36, Кутузовский проспект, г. Москва, 121170) и его дочерней компании (далее совместно - Группа), состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (промежуточная финансовая информация). Генеральный директор ООО «Элемент Лизинг» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Основание для вывода с оговоркой

В результате того, что Группа при расчете резервов под ожидаемые кредитные убытки не в полном объеме учла влияние изменившихся макроэкономических условий и не обновила оценку уровня ожидаемых кредитных потерь, в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года завышен показатель строки «Чистые инвестиции в лизинг, нетто» на сумму 33 226 тыс. руб., занижен показатель строки «Отложенные налоговые активы» на сумму 6645 тыс. руб. и завышен показатель строки «Нераспределенная прибыль на сумму 26 581 тыс. руб., в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, занижен показатель строки «Расходы в связи с созданием резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и убыток от обесценения активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга» на сумму 33 226 тыс. руб., завышен показатель строки «Расход по налогу на прибыль» на сумму 6645 тыс. руб. и завышен показатель «Прибыль и общий совокупный доход за период» на сумму 26 581 тыс. руб.

В результате того, что Группа в пересмотренной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не применила требования вступившего в силу 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда», в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в столбце «За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года» занижен показатель строки «Процентные расходы» на сумму 7229 тыс. руб., завышен показатель строки «Прочие операционные расходы» на сумму 4136 тыс. руб., завышен показатель строки «Расход по налогу на прибыль» на сумму 619 тыс. руб. и завышен показатель строки «Прибыль и общий совокупный доход за период» на сумму 2474 тыс. руб., а также в примечаниях к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности не раскрыта требуемая МСФО (IFRS) 16 «Аренда» информация в части показателей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Вывод с оговоркой

По результатам проведенной обзорной проверки, за исключением обстоятельств, изложенных в предыдущем разделе, мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке



Л.В. Ефремова

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50, член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,

ОРНЗ 12006020340

18 сентября 2020 года

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Заключении по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы Элемент Лизинг и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы Элемент Лизинг (далее – Группа).

Руководство Группы отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2020 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), в том числе в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство Группы несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Группы также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

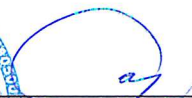
Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, разрешена к выпуску 18 сентября 2020 года и подписана от имени руководства Группы:



Андрей Писаренко
Генеральный директор

18 сентября 2020 года





Оксана Рухлядева
Финансовый директор

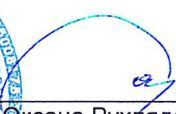
ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 887 747	555 354
Авансы, уплаченные поставщикам	6	208 189	257 015
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	7	11 167 346	13 076 492
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	23	76 500	131 099
НДС к возмещению		-	106 489
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	8	70 556	87 618
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	9	139 053	144 699
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	246 394	140 830
Активы в форме права пользования	10	116 580	134 120
Отложенные налоговые активы		262 468	254 172
Прочие активы	11	162 473	243 636
ИТОГО АКТИВЫ		14 337 306	15 131 524
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность перед поставщиками		39 355	80 836
Авансы полученные		321 568	559 043
Облигации	12	5 198 398	6 590 399
Кредиты банков	13	5 279 945	5 016 849
Обязательства по аренде	14	123 389	138 390
Отложенные налоговые обязательства		3 064	5 504
Прочие обязательства	15	892 379	450 733
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		11 858 098	12 841 754
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	444 000	444 000
Добавочный капитал	16	454 700	454 700
Нераспределенная прибыль		1 580 280	1 390 862
ИТОГО КАПИТАЛ, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА УЧАСТНИКОВ МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ		2 478 980	2 289 562
Доля неконтролирующих участников		228	208
ИТОГО КАПИТАЛ		2 479 208	2 289 770
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		14 337 306	15 131 524


 Андрей Писаренко
 Генеральный директор

18 сентября 2020 года




 Оксана Рухляева
 Финансовый директор

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

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Андрей Писаренко
Генеральный директор

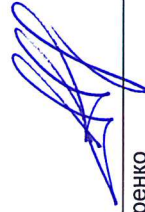
Оксана Рухляева
Финансовый директор

7

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

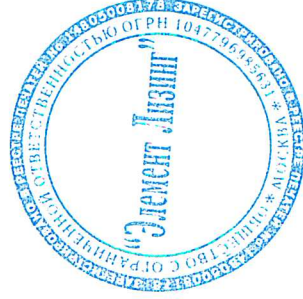
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на участников материнской компании					Доля неконтролирующих участников	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, приходящийся на участников материнской компании			
По состоянию на 1 января 2019 года	444 000	454 700	1 087 732	1 986 432	42	1 986 474	
Прибыль и общий совокупный доход за период	-	-	370 786	370 786	65	370 851	
Дивиденды объявленные (примечание 16)	-	-	(270 200)	(270 200)	-	(270 200)	
По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	444 000	454 700	1 188 318	2 087 018	107	2 087 125	
По состоянию на 1 января 2020 года	444 000	454 700	1 390 862	2 289 562	208	2 289 770	
Прибыль и общий совокупный доход за период	-	-	317 818	317 818	47	317 865	
Дивиденды объявленные (примечание 16)	-	-	(128 400)	(128 400)	(27)	(128 427)	
По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	444 000	454 700	1 580 280	2 478 980	228	2 479 208	



Андрей Писаренко
Генеральный директор

18 сентября 2020 года





Оксана Рухлядева
Финансовый директор

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2020 года	2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления по лизингу и авансы полученные		7 686 888	7 935 679
Процентный доход по лизингу полученный		1 507 605	1 371 770
Поступления от реализации изъятого имущества		335 949	341 246
Прочие доходы полученные		219 306	189 188
Оплаты поставщикам		(5 849 675)	(8 749 136)
Расходы по привлечению финансирования		(6 880)	(36 498)
Прочие проценты полученные		26 950	60 299
Проценты уплаченные		(570 469)	(439 128)
Расходы на персонал		(407 220)	(413 112)
Операционные расходы		(77 866)	(117 097)
НДС		(157 893)	(205 603)
Прочие налоги		(1 709)	(2 652)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		2 704 986	(65 044)
Уплата налога на прибыль		(148 571)	(108 783)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		2 556 415	(173 827)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода		-	(34 493)
Погашение ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода		52 298	111 138
Приобретение основных средств		(7 211)	(10 112)
Продажа основных средств		-	3
Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности		45 087	66 536
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Привлечение кредитов банков		2 034 250	1 796 602
Погашение кредитов банков		(1 770 926)	(3 238 469)
Привлечение займов		-	53 293
Выпуск облигаций		-	5 000 000
Погашение облигаций		(1 390 329)	(839 314)
Выплата дивидендов	16	(128 427)	(270 200)
Погашение обязательств по аренде		(14 205)	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		(1 269 637)	2 501 912
Чистое увеличение (использование) денежных средств и их эквивалентов		1 331 865	2 394 621
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	5	554 831	63 742
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	5	1 886 696	2 458 363

Андрей Писаренко
Генеральный директор

18 сентября 2020 года



Оксана Ружяева
Финансовый директор

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

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 коммерческого транспорта и оборудования.

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

По состоянию на 30 июня 2020 года Компания имеет 75 офисов (2019 год: 80 офисов).

Среднесписочная численность персонала Группы за 6 месяцев 2020 года составляет 559 человек (2019 год: 556 человек).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 30 июня 2020 года единственным участником Группы является общество с ограниченной ответственностью «Амарант», зарегистрированное на территории РФ.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 30 июня 2020 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 преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами РФ, зависимость экономики страны от динамики цен на нефть и газ.

Вспышка пандемии коронавируса (COVID-19), охватившая весь мир в начале 2020 года, стала беспрецедентной ситуацией во многих отношениях, в том числе для бизнеса в целом. После глубокого падения внутреннего и внешнего спроса в апреле - мае 2020 года, связанного с пандемией COVID-19, в июне наблюдалось постепенное восстановление секторов экономики страны, ориентированных на потребление. Поэтапное снятие ограничительных мер, направленных на борьбу с пандемией коронавируса, и дополнительные меры Правительства и Банка России по смягчению экономических последствий пандемии и укреплению рубля способствовали поддержке российской экономики. При этом наблюдавшиеся в мае — начале июня на фоне стабилизации мировых финансовых рынков и роста цен на нефть восстановление экономики сдерживается вторичными эффектами ограничений через межотраслевые связи, а также снижением объема нефтедобычи. Преобладающие дезинфляционные процессы в экономике, в

основном, связаны с неопределенностью относительно дальнейшего развития ситуации с пандемией коронавируса в России и в мире, масштабов возможных мер борьбы с ней и их влияния на экономическую активность, а также скорости восстановления мировой и российской экономики в результате смягчения ограничительных мер.

Позитивным фактором для развития бизнеса компании в настоящих условиях является предоставление Минпромторгом субсидии из федерального бюджета на возмещение потерь в доходах российских лизинговых организаций при предоставлении лизингополучателю скидки по уплате авансового платежа по договорам лизинга колесных транспортных средств, в рамках государственной программы РФ «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности» в целях обеспечения удовлетворения российскими производителями потребности граждан и организаций в конкурентоспособной технике, соответствующей современному уровню международных требований по безопасности и экономичности.

В 2020 году продолжают действовать провозглашенные США, ЕС и другими странами в 2014 году пакеты санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничивают доступ отдельного перечня российских компаний к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала. Оценить последствия введенных и возможных новых санкций и сроки их прекращения в условиях мировой пандемии в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

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. В связи с сохраняющейся 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 2019 год. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2019 год.

Принципы оценки финансовых показателей

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Ниже приведены обменные курсы на отчетную дату, использованные Группой при составлении финансовой отчетности:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Рублей за 1 доллар США	69,9513	63,0756
Рублей за 1 Евро	78,6812	71,8179

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 июня 2020 года.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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.

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 Промежуточный сокращенный 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 отличаются при консолидации.

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

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

Дочерняя компания

В консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года была включена дочерняя компания ООО «СтрейтЛинк»:

Наименование	Страна регистрации	Вид деятельности	Дата регистрации	Доля участия, %	
				30 июня 2020 года	31 декабря 2019 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, включая предоставление сопутствующих услуг лизингополучателям и поставщикам передаваемого в лизинг имущества.

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

Дочерняя компания включается в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевым инструментом 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».

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 год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» – «Определение существенности»;
- Поправки к МСФО (IFRS 3) «Объединения бизнесов» – «Определение бизнеса»;
- Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО;
- Реформа базовой процентной ставки и ее влияние на финансовую отчетность – Этап 1.

Советом по МСФО (IASB) был выпущен ряд стандартов и поправок к стандартам, которые вступают в силу в будущих учетных периодах. Наиболее значительными из них являются:

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - «Уступки по аренде в связи с COVID-19» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 и позже);
- Реформа базовых процентных ставок и ее влияние на финансовую отчетность – Этап 2 (вступает в силу 1 января 2021 года);

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

- Ежегодные усовершенствования МСФО – цикл поправок 2018-2020 годов (вступают в силу 1 января 2022 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Поступления до предполагаемого использования» (вступают в силу 1 января 2022 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» - Обременительные договоры – «Затраты на выполнение договора» (вступают в силу 1 января 2022 года);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу 1 января 2023 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (вступают в силу 1 января 2023 года).

Группа досрочно не применяла поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде в связи с COVID-19». Группа не ожидает, что какой-либо из остальных документов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Учет уступок по аренде в качестве модификации аренды привел к тому, что Группа переоценила обязательство по аренде, и эффект от изменения обязательства по аренде был учтен против актива в форме права пользования.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)***5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев	1 805 051	390 522
Расчетные счета в банках	82 581	164 720
Наличные денежные средства	115	112
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 887 747	555 354

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года в составе денежных средств и их эквивалентов учитываются начисленные процентные доходы по депозитам в размере 523 тыс. рублей и 1 051 тыс. рублей соответственно. Для целей составления 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 BB.

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

	AAA	AA	A	BBB	BB	Итого
По состоянию на:						
30 июня 2020 года	46 171	7 018	1 721 433	109 735	3 275	1 887 632
31 декабря 2019 года	14 344	24 540	121 237	395 121	-	555 242

6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Авансы, уплаченные поставщикам	218 861	267 687
За вычетом резервов под обесценение (примечание 18)	(10 672)	(10 672)
Итого авансы, уплаченные поставщикам	208 189	257 015

Авансы, уплаченные поставщикам, включают авансовые платежи поставщикам за оборудование, приобретенное для целей передачи в финансовый лизинг.

По большинству договоров, по которым поставка актива 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 оборудования. Указанные обстоятельства существенно снижают риск убытков, которые Группа может понести вследствие неисполнения поставщиком своих обязательств.

По состоянию на 30 июня 2020 года руководством была произведена оценка обесценения авансов, уплаченных поставщикам, на основании которой был сформирован резерв в размере 10 672 тыс. рублей (2019 год: 10 672 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

Информация о движении резервов под обесценение авансовых платежей поставщикам представлена в примечании 18.

7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года чистые инвестиции в лизинг включают:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Валовые инвестиции в лизинг	13 950 967	16 545 315
За вычетом финансовых доходов будущих периодов	(2 466 950)	(3 216 228)
Чистые инвестиции в лизинг	11 484 017	13 329 087
За вычетом резерва под ОКУ	(316 671)	(252 595)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 167 346	13 076 492

Анализ изменения резервов под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг представлен далее:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	252 595	215 778
Чистое создание резерва под ОКУ	167 004	101 571
<i>в том числе по новым договорам</i>	51 743	53 023
Списания	(102 928)	(72 588)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня	316 671	244 761

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
Автотранспорт	2020 года	2019 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	198 639	163 898
Чистое создание резерва под ОКУ	137 751	70 636
<i>в том числе по новым договорам</i>	38 588	41 720
Списания	(78 621)	(49 278)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня	257 769	185 256

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Спецтехника:		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	36 100	40 628
Чистое создание резерва под ОКУ	23 083	24 804
<i>в том числе по новым договорам</i>	9 727	7 837
Списания	(18 778)	(18 888)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня	40 405	46 544
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Оборудование:		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	17 856	11 252
Чистое создание резерва под ОКУ	6 170	6 131
<i>в том числе по новым договорам</i>	3 428	3 466
Списания	(5 529)	(4 422)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня	18 497	12 961

По состоянию на 30 июня 2020 года количество действующих договоров по финансовому лизингу составляет 16 033 договоров (31 декабря 2019 года: 17 026 договоров). Срок действия большинства из них истекает в ближайшие 3 года. Платежи по договорам лизинга производятся ежемесячно.

По состоянию на 30 июня 2020 года чистые инвестиции в лизинг 136 лизингополучателей превышали 10 000 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 142 лизингополучателей). Общая сумма данных инвестиций составляет 3 007 241 тыс. рублей или 27% от чистых инвестиций в лизинг (31 декабря 2019 года: 3 811 582 тыс. рублей или 29%).

По состоянию на 30 июня 2020 года чистые инвестиции в лизинг самого крупного лизингополучателя составили 102 005 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 123 285 тыс. рублей), а общая сумма чистых инвестиций в лизинг 20-ти крупнейших лизингополучателей составила 1 039 902 тыс. рублей или 9% от чистых инвестиций в лизинг (31 декабря 2019 года: 1 236 026 тыс. рублей или 9%).

Руководство периодически 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. Активы, переданные в лизинг, представлены в основном транспортными средствами, спецтехникой, печатным и прочим оборудованием.

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Чистые инвестиции в лизинг, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения		
- непросроченные и просроченные на срок до 30 дней	10 021 710	12 902 347
- просроченные на срок 31-60 дней	807 852	235 509
- просроченные на срок 61-90 дней	490 442	124 128
	11 320 004	13 261 984
Обесцененные чистые инвестиции в лизинг		
- просроченные на срок свыше 90 дней	164 013	67 103
	164 013	67 103
За вычетом резерва под ОКУ	(316 671)	(252 595)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 167 346	13 076 492

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.

По состоянию на 30 июня 2020 года обесцененные чистые инвестиции в лизинг в сумме 69 965 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 67 103 тыс. рублей) обеспечены соответствующим оборудованием, сдаваемым в лизинг и имеющим справедливую стоимость 69 965 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 67 103 тыс. рублей) без учета избыточного обеспечения.

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. Возвратность указанных инвестиций зависит в первую очередь от платежеспособности лизингополучателей, нежели от стоимости данных активов. Текущая стоимость имущества, переданного в лизинг, также не оказывает существенного влияния на оценку обесценения чистых инвестиций в лизинг.

Изменения оценок могут повлиять на резерв под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг. Например, при изменении оценки величины чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять базисных пунктов размер резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня 2020 года был бы на 11 167 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2019 года: на 13 076 тыс. рублей ниже/выше).

Часть активов, переданных в финансовый лизинг, является предметом залога под обеспечение банковских кредитов. По состоянию на 30 июня 2020 года чистые инвестиции в лизинг, относящиеся к данным активам, составляют 3 186 055 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 3 285 347 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 чистые инвестиции в лизинг осуществлялись в РФ в следующих секторах экономики:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Транспорт и связь	4 250 860	5 055 120
Торговля	1 434 738	1 689 834
Строительство	1 393 266	1 555 891
Прочие производства	1 028 015	1 182 318
Полиграфическая деятельность	88 687	106 409
Прочие виды деятельности, в том числе:	2 971 780	3 486 920
Услуги	2 146 564	2 448 360
Сельское и лесное хозяйство:	337 144	445 947
Здравоохранение	208 405	206 332
Добыча полезных ископаемых	124 862	138 672
Недвижимость и аренда	49 532	72 025
Прочее	105 273	145 584
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 167 346	13 076 492

8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочая дебиторская задолженность	150 932	160 190
по страховому возмещению	97 625	84 859
по возмещению госпошлин	24 886	23 684
по агентским договорам со страховыми компаниями	16 402	35 966
по продаже прочих активов	584	584
прочее	11 435	15 097
Пени и штрафы от лизингополучателей	3 566	1 975
	154 498	162 165
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (примечание 18)	(83 942)	(74 547)
Итого прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	70 556	87 618

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности по основной деятельности представлена в примечании 18.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

Информация о движении активов к изъятию и активов, возвращенных в результате прекращения финансового лизинга, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов, представлена следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 год	
	Активы к изъятию	Активы возвра- щенные	Активы к изъятию	Активы возвра- щенные
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	140 830	144 699	97 143	101 498
Перевод чистых инвестиций в лизинг в состав активов к изъятию	355 436	-	256 680	-
Изъятие активов	(157 484)	157 484	(155 501)	155 501
Выбытие возвращенных активов	-	(153 424)	-	(115 738)
Обесценение	(89 015)	(9 706)	(23 659)	(9 767)
Прочие движения	(3 373)	-	(34 221)	-
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня	246 394	139 053	140 442	131 494

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

Возмещаемая стоимость активов к изъятию определяется экспертами подразделения Компании, отвечающими за работу по возврату активов, которые по мере осуществления соответствующих действий присваивают активам категорию в зависимости от статуса работы, 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 финансового 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.

Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга, представляют собой оборудование и транспортные средства, полученные от не выполнивших свои обязательства лизингополучателей. Балансовая стоимость возвращенных активов подлежит возмещению путем их продажи третьим лицам или передачи в финансовый лизинг новым лизингополучателям.

10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

С 1 января 2019 года в связи с вступлением в действие МСФО (IFRS) 16 «Аренда», заменивший собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», была введена новая модель учета договоров аренды, в которой Группа выступает в качестве арендатора. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа классифицировала каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. После принятия МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Группой.

Группа в пересмотренной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не применила требования вступившего в силу 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда», соответственно на 30 июня 2019 не отражала в пересмотренной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности активы в форме права пользования и обязательство по аренде, а также в примечаниях к пересмотренной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности не раскрыта требуемая МСФО (IFRS) 16 «Аренда» информация в части показателей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года. В консолидированной финансовой отчетности за 2019 год Группа применила требования МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и на 1 января 2019 года стоимость актива определена как приведенная стоимость будущих арендных платежей по действующим договорам аренды помещений, включая суммы предоплаченных или начисленных арендных платежей. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального признания актива, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

Балансовая стоимость активов в форме права пользования на 01 января 2019 года составила 144 207 тыс. рублей.

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

	30 июня 2020 года
По состоянию на 1 января	134 120
Корректировка стоимости будущих арендных платежей	187
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	2 488
Амортизационные отчисления (примечание 19)	(16 750)
Переоценка (эффект от изменения обязательства по аренде)	(3 465)
По состоянию на 30 июня	116 580

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)***11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Товары, предназначенные для продажи	73 287	130 794
Предоплаты за услуги	32 810	40 648
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	22 694	-
Предоплаты за программное обеспечение	14 100	20 621
Основные средства	13 336	13 450
Дебиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	3 727	28 773
Оборудование для сдачи в финансовый лизинг	-	7 644
Прочие нефинансовые активы	2 844	2 031
	162 798	243 961
За вычетом резерва под обесценение (примечание 18)	(325)	(325)
Итого прочие активы	162 473	243 636

По состоянию на 30 июня 2020 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные активы стоимостью 47 175 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 36 352 тыс. рублей).

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов представлена в примечании 18.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)***12. ОБЛИГАЦИИ**

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года облигации представлены находящимися в обращении документарными процентными неконвертируемыми биржевыми облигациями следующих выпусков:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Серия БО-04 (регистрационный номер 4B02-04-36193-R)		
Дата окончания размещения	5 апреля 2016 года	5 апреля 2016 года
Ближайшая дата оферты по усмотрению держателей облигаций	нет	7 апреля 2020 года
Дата полного погашения выпуска	30 марта 2021 года	30 марта 2021 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	7,75%	7,75%
Количество выпущенных облигаций, штук	2 000 000	2 000 000
За вычетом облигаций на казначейском счете Группы	(1 999 415)	(1 999 086)
Итого количество размещенных облигаций, штук	585	914
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	585	914
Балансовая стоимость размещенных облигаций	528	770
Серия 001P-01 (регистрационный номер 4B02-01-36193-R-001P) с ежеквартальной амортизацией		
Дата окончания размещения	30 марта 2018 года	30 марта 2018 года
Ближайшая дата оферты по усмотрению держателей облигаций	ежеквартальная амортизация	ежеквартальная амортизация
Дата полного погашения выпуска	26 марта 2021 года	26 марта 2021 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	10,6%	10,6%
Количество выпущенных облигаций, штук	5 000 000	5 000 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	5 000 000	5 000 000
Номинальная стоимость одной облигации на дату размещения, рублей	1 000	1 000
Номинальная стоимость одной облигации на отчетную дату, рублей	253	419
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	1 265 000	2 095 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	1 257 352	2 082 462
Серия 001P-02 (регистрационный номер 4B02-02-36193-R-001P) с ежеквартальной амортизацией		
Дата окончания размещения	23 апреля 2019 года	23 апреля 2019 года
Ближайшая дата оферты по усмотрению держателей облигаций	ежеквартальная амортизация	ежеквартальная амортизация
Дата полного погашения выпуска	19 апреля 2022 года	19 апреля 2022 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	10,25%	10,25%
Количество выпущенных облигаций, штук	5 000 000	5 000 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	5 000 000	5 000 000
Номинальная стоимость одной облигации на дату размещения, рублей	1 000	1 000
Номинальная стоимость одной облигации на отчетную дату, рублей	776	888
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	3 880 000	4 440 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	3 940 518	4 507 167
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	5 198 398	6 590 399

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

Ниже представлена информация о балансовой стоимости размещенных облигаций:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Основной долг по выпущенным облигациям по амортизированной стоимости с учетом затрат по выпуску	5 120 698	6 500 699
Накопленный купонный доход по выпущенным облигациям	77 700	89 700
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	5 198 398	6 590 399

13. КРЕДИТЫ БАНКОВ

По состоянию на 30 июня 2020 года сумма обязательств по привлеченным Группой кредитам от крупных российских банков составляет 5 279 945 тыс. рублей, срок погашения которых наступает в 2020 - 2023 годах (31 декабря 2019 года: 5 016 849 тыс. рублей со сроком погашения в 2020 - 2022 годах).

По состоянию на 30 июня 2020 года 4 банка-кредитора имеют долю в общем объеме кредитов банков более 10%, а совокупный объем кредитов, привлеченных от указанных банков, составляет 4 269 305 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 3 банка-кредитора, 3 366 378 тыс. рублей).

14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

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

	30 июня 2020 года
По состоянию на 1 января	138 390
Корректировка стоимости будущих арендных платежей	181
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	2 488
Процентные расходы (примечание 17)	6 731
Арендные платежи	(20 936)
Переоценка	(3 465)
По состоянию на 30 июня	123 389

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, за 6 месяцев 2020 года составляют 2 434 тыс. рублей (за 6 месяцев 2019 года – отсутствуют).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по мотивационным выплатам персоналу	96 656	94 504
Начисленные расходы	57 677	43 467
Прочие финансовые обязательства	75 431	52 103
Итого прочие финансовые обязательства	229 764	190 074
Прочие нефинансовые обязательства		
НДС к уплате	434 267	14 442
Задолженность по налогу на прибыль	86 882	120 430
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль и НДС	49 443	35 802
Прочие авансы полученные	39 760	24 359
Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями (примечания 18 и 23)	26 030	34 256
Резерв по прочим налогам (примечание 18)	23 445	28 365
Резерв по иным искам (примечание 18 и 23)	2 788	3 005
Итого прочие нефинансовые обязательства	662 615	260 659
Итого прочие обязательства	892 379	450 733

16. КАПИТАЛ

Уставный капитал. Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 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 июня 2020 года и 31 декабря 2019 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.

Информация о выплатах дивидендов ООО «Элемент Лизинг» в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в соответствии с решением единственного участника Компании о распределении чистой прибыли, полученной до 2016 года включительно и ранее нераспределенной, представлена следующим образом:

Дата решения о выплате	Дата выплаты дивидендов	Сумма выплаты
10 февраля 2020 года	17 марта 2020 года	85 000
10 февраля 2020 года	25 февраля 2020 года	43 400
Итого выплат дивидендов за шесть месяцев 2020 года		128 400

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

Информация о выплатах дивидендов ООО «Элемент Лизинг» в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в соответствии с решением единственного участника Компании о распределении чистой прибыли, полученной до 2014 года включительно и ранее нераспределенной, представлена следующим образом:

Дата решения о выплате	Дата выплаты дивидендов	Сумма выплаты
22 марта 2019 года	27 марта 2019 года	134 200
22 марта 2019 года	12 апреля 2019 года	136 000
Итого выплат дивидендов за шесть месяцев 2019 года		270 200

Дочерняя компания ООО «СтрейтЛинк» в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в соответствии с решением общего собрания участников Компании от 12 февраля 2020 года о распределении чистой прибыли, полученной по итогам 2018 года и ранее нераспределенной, выплатила дивиденды в размере 27 400 тыс. рублей, в том числе: 27 373 тыс. рублей головной Компании - ООО «Элемент Лизинг» и 27 тыс. рублей миноритарному участнику - ООО «СтрейтЛинк».

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Информация о процентных доходах и расходах приведена в таблице далее:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Процентный доход по финансовому лизингу	1 476 162	1 364 244
Прочие процентные доходы		
Депозиты в банках	22 555	57 381
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	2 623	6 328
Итого прочие процентные доходы	25 178	63 709
Процентные расходы		
Облигации	(318 414)	(291 066)
Кредиты банков	(249 720)	(258 196)
Аренда	(6 731)	-
Итого процентные расходы	(574 865)	(549 262)
Итого чистый процентный доход	926 475	878 691

В состав процентных доходов по финансовому лизингу за 6 месяцев 2020 года входит общая сумма, равная 69 965 тыс. рублей (30 июня 2019 года: 38 182 тыс. рублей), начисленная по обесцененным инвестициям в финансовый лизинг.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

18. РАСХОДЫ В СВЯЗИ С СОЗДАНИЕМ / (ДОХОДЫ В СВЯЗИ С ВОССТАНОВЛЕНИЕМ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И СУММ ОБЕСЦЕНЕНИЯ АКТИВОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ЧИСТЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В ЛИЗИНГ И АКТИВОВ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА, А ТАКЖЕ ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО СУДЕБНЫМ ИСКАМ, ИНЫМ РАСЧЕТАМ С ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯМИ И НАЛОГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ

Информация о движении резервов под обесценение активов, за исключением чистых инвестиций в лизинг, а также резервов по судебным искам и завершающим расчетам с лизингополучателями представлена далее:

	Авансы, уплаченные поставщикам (примечание 6)	Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности (примечание 8)	Резервы по судебным искам (примечание 15)	Прочие активы (примечание 11)	Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями (примечание 15)	Резерв по прочим налогам (примечание 15)	Итого
Величина резервов на 1 января 2019 года	15 246	55 592	2 564	819	82 394	29 652	186 267
Создание/ (восстановление)	1 062	9 780	(2 006)	2 720	(19 246)	-	(7 690)
Списание	(2 124)	(1 674)	-	(2 004)	(2 933)	-	(8 735)
Величина резервов на 30 июня 2019 года	14 184	63 698	558	1 535	60 215	29 652	169 842
Величина резервов на 1 января 2020 года	10 672	74 547	3 005	325	34 256	28 365	151 170
Создание/ (восстановление)	-	11 363	(217)	-	(1 474)	(4 920)	4 752
Списание	-	(1 968)	-	-	(6 752)	-	(8 720)
Величина резервов на 30 июня 2020 года	10 672	83 942	2 788	325	26 030	23 445	147 202

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)***19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ, РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

Информация о прочих доходах приведена в таблице далее:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Прочие доходы		
Доход от комиссионного вознаграждения по договорам страхования	88 126	108 614
Доход от услуг, оказанных лизингополучателям	10 058	240
Итого прочие доходы	98 184	108 854

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Расходы на персонал		
Заработная плата	326 442	327 615
Социальное обеспечение	91 122	88 529
Итого расходы на персонал	417 564	416 144
Прочие операционные расходы		
Информационные и телекоммуникационные услуги	26 907	22 844
Административные расходы	16 790	34 658
Амортизация активов в форме права пользования (примечание 10)	16 750	-
Расходы по активам, возвращенным в результате прекращения финансового лизинга и товарам, предназначенным для продажи	9 777	9 949
Аудиторские и консультационные услуги	6 645	2 706
Амортизация основных средств	4 382	4 054
Реклама и маркетинг	2 269	5 927
Аренда и коммунальные расходы (примечание 14)	2 434	22 225
Комиссия банков	1 462	992
Налоги, отличные от налога на прибыль	-	519
Прочие	255	492
Итого прочие операционные расходы	87 671	104 366
Итого операционные расходы	505 235	520 510

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)***20. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ**

Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Лизинговая деятельность: данный бизнес-сегмент включает предоставление в лизинг транспортных средств, спецтехники и оборудования на территории РФ.

Прочая деятельность включает деятельность, связанную с оказанием консультационных услуг в процессе страхования имущества, переданного в лизинг, продажей товаров, прочих услуг.

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

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2020 года в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 760 441	127 306	1 887 747
Авансы, уплаченные поставщикам	207 499	690	208 189
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 167 656	-	11 167 656
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	76 500	-	76 500
Займы и авансы	-	97 947	97 947
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	57 172	16 088	73 260
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	139 053	-	139 053
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	246 394	-	246 394
Активы в форме права пользования	113 670	2 910	116 580
Отложенные налоговые активы	262 468	-	262 468
Прочие активы	160 626	1 857	162 483
ИТОГО АКТИВОВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	14 191 479	246 798	14 438 277

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
СОПОСТАВЛЕНИЕ С АКТИВАМИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Исключение взаимных остатков	(3 324)	(97 637)	(100 961)
Коррекция финансовых вложений	(10)	-	(10)
ИТОГО АКТИВОВ НА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	14 188 145	149 161	14 337 306
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность перед поставщиками	39 081	3 288	42 369
Авансы полученные	321 568	-	321 568
Облигации	5 198 398	-	5 198 398
Кредиты банков	5 279 945	-	5 279 945
Обязательства по аренде	120 386	3 003	123 389
Отложенные налоговые обязательства	-	3 064	3 064
Прочие обязательства	980 150	10 176	990 326
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	11 939 528	19 531	11 959 059
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Исключение взаимных остатков	(97 947)	(3 014)	(100 961)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	11 841 581	16 517	11 858 098
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	444 000	10	444 010
Добавочный капитал	454 700	-	454 700
Нераспределенная прибыль	1 353 251	227 002	1 580 253
ИТОГО КАПИТАЛ	2 251 951	227 012	2 478 963
Доля неконтролирующих участников	-	255	255
ИТОГО КАПИТАЛ	2 251 951	227 267	2 479 218
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ НА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	14 093 532	243 784	14 337 316
СОПОСТАВЛЕНИЕ С КАПИТАЛОМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Исключение внутригрупповых оборотов	(28 357)	28 357	-
Корректировка финансовых вложений	-	(10)	(10)
ИТОГО КАПИТАЛ НА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	2 223 594	255 614	2 479 208

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 2019 год, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	544 168	11 186	555 354
Авансы, уплаченные поставщикам	256 633	382	257 015
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	13 076 492	-	13 076 492
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	131 099	-	131 099
Займы и авансы	-	189 904	189 904
НДС к возмещению	106 489	-	106 489
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	58 359	34 714	93 073
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	144 699	-	144 699
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	140 830	-	140 830
Активы в форме права пользования	128 021	6 099	134 120
Отложенные налоговые активы	254 172	-	254 172
Прочие активы	243 465	181	243 646
ИТОГО АКТИВОВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	15 084 427	242 466	15 326 893
СОПОСТАВЛЕНИЕ С АКТИВАМИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Исключение взаимных остатков	(5 455)	(189 904)	(195 359)
Коррекция финансовых вложений	(10)	-	(10)
ИТОГО АКТИВОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	15 078 962	52 562	15 131 524
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность перед поставщиками	80 805	5 486	86 291
Авансы полученные	559 043	-	559 043
Облигации	6 590 399	-	6 590 399
Кредиты банков	5 016 849	-	5 016 849
Обязательства по аренде	132 185	6 205	138 390
Отложенные налоговые обязательства	-	5 504	5 504
Прочие обязательства	623 739	16 898	640 637
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	13 003 020	34 093	13 037 113

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Исключение взаимных остатков	(189 904)	(5 455)	(195 359)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	12 813 116	28 638	12 841 754
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	444 000	10	444 010
Добавочный капитал	454 700	-	454 700
Нераспределенная прибыль	1 182 706	208 156	1 390 862
ИТОГО КАПИТАЛ	2 081 406	208 166	2 289 572
Доля неконтролирующих участников	-	208	208
ИТОГО КАПИТАЛ	2 081 406	208 374	2 289 780
СОПОСТАВЛЕНИЕ С КАПИТАЛОМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Коррекция финансовых вложений	-	(10)	(10)
ИТОГО КАПИТАЛ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	2 081 406	208 364	2 289 770

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес-сегментам группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого
Процентный доход по финансовому лизингу	1 475 981	-	1 475 981
Прочие процентные доходы	24 132	6 303	30 435
Процентные расходы	(579 938)	(184)	(580 122)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	920 175	6 119	926 294
Расходы в связи с созданием резервов под ожидаемые кредитные убытки / обесценение чистых инвестиций в лизинг и убыток от обесценения активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(256 019)	-	(256 019)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И УБЫТКА ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ	664 156	6 119	670 275
Доходы от штрафов и пеней	45 243	-	45 243
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	(15)	-	(15)
Прибыль от продажи за вычетом убытка от списания до чистой стоимости возможной продажи возвращенных активов и товаров, предназначенных для продажи	95 576	-	95 576
Расходы в связи с созданием / (доходы в связи с восстановлением) резервов под ожидаемые кредитные убытки и сумм обесценения активов, за исключением чистых инвестиций в лизинг и активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга, а также изменение резерва по судебным искам, иным расчетам с лизингополучателями и налоговым требованиям	(4 743)	(9)	(4 752)
Прочие доходы	28 053	76 554	104 607
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	164 114	76 545	240 659
Расходы на персонал	(400 712)	(16 852)	(417 564)
Прочие операционные расходы	(85 968)	(7 945)	(93 913)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	341 590	57 867	399 457
Расход по налогу на прибыль	(70 018)	(11 574)	(81 592)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	271 572	46 293	317 865
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПРИБЫЛЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Исключение внутригрупповых остатков	(985)	985	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	270 587	47 278	317 865

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес-сегментам группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого
Процентный доход по финансовому лизингу	1 364 244	-	1 364 244
Прочие процентные доходы	63 709	2 134	65 843
Процентные расходы	(551 396)	-	(551 396)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	876 557	2 134	878 691
Расходы в связи с созданием резервов под ожидаемые кредитные убытки / обесценение чистых инвестиций в лизинг и убыток от обесценения активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(125 230)	-	(125 230)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И УБЫТКА ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ	751 327	2 134	753 461
Доходы от штрафов и пеней	50 969	-	50 969
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	(151)	-	(151)
Прибыль от продажи за вычетом убытка от списания до чистой стоимости возможной продажи возвращенных активов и товаров, предназначенных для продажи	66 166	-	66 166
Расходы в связи с созданием / (доходы в связи с восстановлением) резервов под ожидаемые кредитные убытки и сумм обесценения активов, за исключением чистых инвестиций в лизинг и активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга, а также изменение резерва по судебным искам, иным расчетам с лизингополучателями и налоговым требованиям	7 690	-	7 690
Прочие доходы	16 497	97 447	113 944
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	141 171	97 447	238 618
Расходы на персонал	(405 587)	(10 557)	(416 144)
Прочие операционные расходы	(102 797)	(6 659)	(109 456)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	384 114	82 365	466 479
Расход по налогу на прибыль	(78 743)	(16 885)	(95 628)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА	305 371	65 480	370 851
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПРИБЫЛЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Исключение внутригрупповых остатков	(15 859)	15 859	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА	289 512	81 339	370 851

21. 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.

В условиях экономического кризиса Группой заключаются новые договоры лизинга только с контрагентами, имеющими высокую степень надежности. При работе с дебиторской задолженностью предприняты меры, включающие реструктуризацию платежей лизингополучателей, испытывающих финансовые трудности. По мнению руководства Группы по итогам 6 месяцев 2020 года Группа не понесла значительного ущерба.

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь вследствие неисполнения обязательств контрагентом Группы.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска на основании определения максимальной суммы риска в отношении одного лизингополучателя или группы лизингополучателей, а также географических и отраслевых сегментов. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются.

Управление кредитным риском осуществляется за счет регулярного анализа способности лизингополучателей выполнять обязательства по выплате арендных платежей и, при необходимости, за счет изменения лимитов кредитования и анализа ликвидности имущества, переданного в лизинг. Кроме того, управление кредитным риском частично осуществляется за счет получения дополнительного залога, а также поручительств корпоративных заемщиков и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачёта активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Риск ликвидности

Риск ликвидности является риском того, что у Группы будет недостаточно средств для исполнения финансовых обязательств при наступлении срока их погашения.

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 ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений, входящую в процесс управления активами и обязательствами.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе оставшихся договорных сроков погашения по состоянию на 30 июня 2020 года приведен ниже:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 805 051	-	-	-	1 805 051
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	1 151 531	2 570 076	3 211 137	4 234 602	11 167 346
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	5 014	34 247	25 069	12 170	76 500
Итого активы с фиксированной процентной ставкой	2 961 596	2 604 323	3 236 206	4 246 772	13 048 897
Денежные средства и их эквиваленты	82 696	-	-	-	82 696
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	-	70 556	-	-	70 556
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	-	139 053	-	-	139 053
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	246 394	-	-	246 394
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3 044 292	3 060 326	3 236 206	4 246 772	13 587 596
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты банков	221 383	1 050 319	1 066 881	1 213 117	3 551 700
Облигации	280 000	1 162 813	995 585	2 760 000	5 198 398
Обязательства по аренде	2 405	9 822	18 013	93 149	123 389
Итого обязательства с фиксированной процентной ставкой	503 788	2 222 954	2 080 479	4 066 266	8 873 487
Кредиты банков	92 117	445 845	440 600	749 683	1 728 245
Итого обязательства с плавающей процентной ставкой	92 117	445 845	440 600	749 683	1 728 245
Итого процентные обязательства	595 905	2 668 799	2 521 079	4 815 949	10 601 732
Кредиторская задолженность перед поставщиками	20 134	8 999	10 218	4	39 355
НДС к уплате	144 756	289 511	-	-	434 267
Прочие финансовые обязательства	-	133 108	96 656	-	229 764
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	760 795	3 100 417	2 627 953	4 815 953	11 305 118
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	2 283 497	(40 091)	608 253	(569 181)	2 282 478
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	2 283 497	2 243 406	2 851 659	2 282 478	

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

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

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа имела доступные и неиспользованные лимиты по банковским кредитным линиям в сумме 3 677 434 тыс. руб., а также неиспользованный овердрафт в сумме 50 000 тыс. руб.

В таблице ниже приведен анализ срока погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся договорные сроки недисконтированных потоков денежных средств по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Кредиты банков	348 500	1 668 135	1 642 757	2 067 713	5 727 105
Облигации	379 150	1 257 900	1 754 050	2 936 350	6 327 450
Обязательства по аренде	2 536	10 357	18 995	98 232	130 120
Итого процентные обязательства	730 186	2 936 392	3 415 802	5 102 295	12 184 675
Кредиторская задолженность перед поставщиками	20 134	8 999	10 218	4	39 355
Прочие финансовые обязательства	-	133 108	96 656	-	229 764
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	750 320	3 078 499	3 522 676	5 102 299	12 453 794

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе оставшихся договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года приведен ниже:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	390 522	-	-	-	390 522
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	1 101 784	2 846 400	3 679 312	5 448 996	13 076 492
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	6 158	36 415	52 193	36 333	131 099
Итого активы с фиксированной процентной ставкой	1 498 464	2 882 815	3 731 505	5 485 329	13 598 113
Денежные средства и их эквиваленты	164 832	-	-	-	164 832
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	-	87 618	-	-	87 618
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1 663 296	2 970 433	3 731 505	5 485 329	13 850 563
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты банков	209 879	954 734	1 009 564	1 586 644	3 760 821
Облигации	280 000	750 399	1 805 000	3 755 000	6 590 399
Обязательства по аренде	2 684	9 587	17 583	108 536	138 390
Итого обязательства с фиксированной процентной ставкой	492 563	1 714 720	2 832 147	5 450 180	10 489 610
Кредиты банков	67 688	298 684	324 491	565 165	1 256 028
Итого обязательства с плавающей процентной ставкой	67 688	298 684	324 491	565 165	1 256 028
Итого процентные обязательства	560 251	2 013 404	3 156 638	6 015 345	11 745 638
Кредиторская задолженность перед поставщиками	38 296	21 026	21 514	-	80 836
Прочие финансовые обязательства	-	95 570	94 504	-	190 074
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	598 547	2 130 000	3 272 656	6 015 345	12 016 548
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 064 749	840 433	458 849	(530 016)	1 834 015
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 064 749	1 905 182	2 364 031	1 834 015	

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела доступные и неиспользованные лимиты по банковским кредитным линиям в сумме 5 264 658 тыс. руб., а также неиспользованный овердрафт в сумме 115 000 тыс. руб.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведен анализ срока погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся договорные сроки недисконтированных потоков денежных средств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Кредиты банков	312 376	1 432 782	1 484 968	2 293 197	5 523 323
Облигации	393 450	856 650	2 096 450	5 019 400	8 365 950
Обязательства по аренде	2 968	10 608	19 454	120 091	153 121
Итого процентные обязательства	708 794	2 300 040	3 600 872	7 432 688	14 042 394
Кредиторская задолженность перед поставщиками	38 296	21 026	21 514	-	80 836
Прочие финансовые обязательства	-	95 570	94 504	-	190 074
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	747 090	2 416 636	3 716 890	7 432 688	14 313 304

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 долевого 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.

Колебания между суммой полученных финансовых доходов и суммой уплаченных процентов могут повышать уровень процентной маржи, однако непредвиденное изменение процентных ставок может привести к снижению процентной маржи или к возникновению убытков.

Инвестиции в лизинг в первую очередь финансируются из взносов участника Группы и банковских заимствований. Группа привлекает средства как по фиксированной, так и по плавающей ставкам. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставкам. Хотя процентные ставки некоторых заимствований являются фиксированными, банки обычно сохраняют за собой право увеличивать данные ставки в случае изменения рыночных условий. В то же время Группа имеет право изменять суммы лизинговых платежей на основании соответствующих договоров финансового лизинга. Соответствующие положения включены в договоры лизинга, и руководство полагает, что они минимизируют для Группы риск изменения процентной ставки.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

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

	По состоянию на 30 июня 2020 года			По состоянию на 31 декабря 2019 года		
	Рубль	Евро	Долл. США	Рубль	Евро	Долл. США
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5%	-	-	4%	-	-
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	23%	17%	17%	24%	17%	17%
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	5%	-	-	5%	-	-
Обязательства						
Кредиты банков	9%	-	-	10%	-	-
Облигации	10%	-	-	10%	-	-

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

В таблице далее представлен анализ чувствительности к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанный для всех финансовых инструментов, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Влияние на прибыль до налогообложения	(115 854)	115 854	(141 701)	141 701
Влияние на капитал	(92 683)	92 683	(113 361)	113 361

Приведенный выше анализ показывает эффект от изменения одного ключевого фактора при неизменности остальных. В действительности наблюдается корреляция между ключевыми экономическими факторами. Также для целей данного анализа предполагается, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Кроме того, данный анализ не учитывает активное управление Группой своими активами и обязательствами. Таким образом, в момент фактического изменения рыночных процентных ставок структура процентных инструментов Группы может значительно отличаться от позиции по состоянию на отчетную дату.

Другие ограничения приведенного выше анализа включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке и которые невозможно предсказать с достаточной степенью уверенности.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)***Валютный риск**

Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены 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 июня 2020 года представлена далее:

	Рубль	Евро	Долл. США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 887 747	-	-	1 887 747
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 165 775	1 403	168	11 167 346
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	76 500	-	-	76 500
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	70 556	-	-	70 556
Итого финансовые активы	13 200 578	1 403	168	13 202 149
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность перед поставщиками	39 317	7	31	39 355
Кредиты банков	5 279 945	-	-	5 279 945
Облигации	5 198 398	-	-	5 198 398
Обязательства по аренде	123 389	-	-	123 389
Прочие финансовые обязательства	229 764	-	-	229 764
Итого финансовые обязательства	10 870 813	7	31	10 870 851
Чистая позиция	2 329 765	1 396	137	2 331 298

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена далее:

	Рубль	Евро	Долл. США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	555 354	-	-	555 354
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	13 075 098	1 241	153	13 076 492
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	131 099	-	-	131 099
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	87 618	-	-	87 618
Итого финансовые активы	13 849 169	1 241	153	13 850 563
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность перед поставщиками	80 796	7	33	80 836
Кредиты банков	5 016 849	-	-	5 016 849
Облигации	6 590 399	-	-	6 590 399
Обязательства по аренде	138 390	-	-	138 390
Прочие финансовые обязательства	190 074	-	-	190 074
Итого финансовые обязательства	12 016 508	7	33	12 016 548
Чистая позиция	1 832 661	1 234	120	1 834 015

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Рубли/ Долл. США +15%	Рубли/Евро +15%	Рубли/ Долл. США +15%	Рубли/Евро +15%
Влияние на прибыль до налогообложения	21	209	18	185
Влияние на капитал	16	168	14	148

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа управляет капиталом путем оптимизации соотношения активов и собственного капитала с целью обеспечить соблюдение требований Федерального закона РФ от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» к минимальному размеру уставного капитала, а также с целью обеспечения непрерывности деятельности Группы и обеспечения соответствующего дохода участнику.

В таблице ниже представлена информация о достаточности собственного капитала по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря года:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Собственный капитал	2 479 208	2 289 770
Всего активов	14 337 306	15 131 524
Коэффициент достаточности собственного капитала	17,29%	15,1%

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

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Периодически в процессе осуществления своей обычной хозяйственной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий со стороны клиентов и контрагентов. По состоянию на 30 июня 2020 года руководство оценивает сумму вероятных обязательств по таким претензиям в размере 2 788 тыс. рублей (2019 год: 3 005 тыс. рублей) и формирует резерв по судебным искам в размере указанной суммы (примечание 18).

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 июня 2020 года резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями составил 26 030 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 34 256 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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

на основании исторических данных за 2017, 2018 и 2019 годы. Так, увеличение ожидаемой вероятности расчетов на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 2 355 тыс. руб., а увеличение суммы ожидаемых выплат на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 2 603 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2020 года у Группы существовали условные обязательства в отношении предъявленных судебных исков на общую сумму в размере 108 324 тыс. рублей (2019 год: 92 121 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.

Активы в залоге и с ограничениями на использование

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

	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Активы заложенные	Связанные с ними обязательства	Активы заложенные	Связанные с ними обязательства
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	76 500	196 743	131 099	211 273
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	3 186 055	5 292 168	3 285 347	5 028 844
Итого активы в залоге	3 262 555	5 488 911	3 416 446	5 240 117

Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода, представлены векселями входящих в Топ-30 российских банков, деноминированными в российских рублях, которые приобретаются исключительно для их использования в качестве залога по полученным от этих банков кредитам. Инвестиционный уровень ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода, соответствует наивысшему возможному рейтингу AAA (по национальной шкале). По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода, не являются ни просроченными, ни обесцененными. Информация об учетной классификации ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода, представлена в примечании 24.

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Учетные классификации и справедливая стоимость

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.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года все финансовые активы согласно МСФО (IFRS) 9 относятся к учетной классификации «Оцениваемые по амортизированной стоимости». Финансовые обязательства относятся к учетной классификации «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

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

	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
По состоянию на 30 июня 2020 года				
Финансовые активы				
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	10 653 599	10 653 599	11 167 346
Финансовые обязательства				
Кредиты банков	5 305 357	-	5 305 357	5 279 945
Облигации	5 589 371	-	5 589 371	5 198 398
По состоянию на 31 декабря 2019 года				
Финансовые активы				
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	12 807 732	12 807 732	13 076 492
Финансовые обязательства				
Кредиты банков	5 506 180	-	5 506 180	5 016 849
Облигации	7 132 357	-	7 132 357	6 590 399

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 консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы включало заработную плату, дискреционные бонусы и краткосрочные вознаграждения и составило соответственно 12 574 тыс. рублей и 12 312 тыс. рублей.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и в 2019 году Группа не проводила операций со своим участником и конечным контролирующим бенефициаром.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

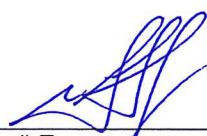
В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с прочими связанными сторонами. В таблице далее представлена информация об операциях Группы с прочими связанными сторонами:

	Прочие связанные стороны	
	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы		
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	1 219
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Доходы и расходы		
Доход от финансового лизинга	5	194
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	218	218
Прочие расходы	-	(1 432)

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

21 июля 2020 года по итогам пятого купонного периода осуществлено погашение части номинальной стоимости Биржевых облигаций серии 001P-02 (регистрационный номер 4B02-02-36193-R-001P), а также процента от номинальной стоимости в размере 379 150 тыс. руб.

01 сентября 2020 года в соответствии с протоколом общего собрания участников Общества принято решение о распределении части чистой прибыли, полученной дочерней компанией ООО «Стрейтлинк» по итогам 2019 года и ранее нераспределенной. Дивиденды в размере 150 000 тыс. рублей будут выплачены в срок до 30 сентября 2020 года, в том числе: 149 850 тыс. рублей головной Компании - ООО «Элемент Лизинг» и 150 тыс. рублей миноритарному участнику - ООО «СтрейтЛинк».


Андрей Писаренко
Генеральный директор

18 сентября 2020 года




Оксана Рухляева
Финансовый директор

Всего прошито и скреплено
Печатью 47 листов,

Партнер
АО «БДО Юникон»

Л.В. Ефремова

«18» ~~сентября~~ ноября 2020 г.

