

Группа Элемент Лизинг

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3-6
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД	7
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. ВВЕДЕНИЕ	12
2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	14
3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ	15
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	18
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	30
6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ	30
7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО	31
8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	35
9. АКТИВЫ, ВОЗВРАЩЕННЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА, И АКТИВЫ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА	36
10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	37
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	38
12. ОБЛИГАЦИИ	38
13. КРЕДИТЫ БАНКОВ	40
14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ	41
15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42
16. КАПИТАЛ	43
17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	44
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	45
19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ, РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	46
20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	47
21. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	50
22. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	56
23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	63
24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	64
25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	66
26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	68
27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	69

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику ООО «Элемент Лизинг»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «Элемент Лизинг» (Организация) (ОГРН 1047796985631, строение 41, дом 36, Кутузовский проспект, г. Москва, 121170) и его дочерней организации (далее совместно - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Чистые инвестиции в лизинг - примечание 7 к консолидированной финансовой отчетности

Чистые инвестиции в лизинг составляют более 75% активов Группы и представляют собой дебиторскую задолженность по лизинговым платежам в рамках большого количества индивидуально несущественных договоров лизинга. В связи с этим чистые инвестиции в лизинг являются одним из ключевых показателей, характеризующих деятельность Группы, и балансовая стоимость указанного показателя по состоянию на 31 декабря 2020 года существенна для консолидированной финансовой отчетности за 2020 год.

Чистые инвестиции в лизинг отражаются в консолидированной финансовой отчетности за 2020 год за минусом суммы ожидаемых кредитных убытков, оцениваемых на коллективной основе в соответствии с МСФО на основе модели, которая учитывает как исторические статистические данные понесенных кредитных убытков по портфелям договоров лизинга с разными параметрами кредитного риска, так и суждения руководства в отношении возможных будущих событий и условий, которые могут повлиять на размер будущих кредитных убытков Группы. В связи с этим данной оценке присущ высокий уровень неопределенности в отношении использованных руководством допущений.

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

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

Прочая информация

Генеральный директор Организации (руководство) несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в ежеквартальном отчете эмитента за первый квартал 2021 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ежеквартальный отчет эмитента за первый квартал 2021 года, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента за первый квартал 2021 года мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



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

30 марта 2021 года

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы Элемент Лизинг и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы Элемент Лизинг (далее – Группа).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке 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 консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку 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 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.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, разрешена к выпуску 30 марта 2021 года и подписана от имени руководства Группы:


Андрей Писаренко
Генеральный директор




Оксана Рухляева
Финансовый директор

30 марта 2021 года

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на

31 декабря 2020 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 540 142	555 354
Авансы, уплаченные поставщикам	6	335 726	257 015
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	7	9 277 757	13 076 492
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	24	38 153	131 099
НДС к возмещению		-	106 489
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	8	87 278	87 618
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	9	168 226	144 699
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	166 896	140 830
Активы в форме права пользования	10	105 514	134 120
Отложенные налоговые активы	20	259 265	254 172
Прочие активы	11	310 920	243 636
ИТОГО АКТИВЫ		12 289 877	15 131 524
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность перед поставщиками		39 298	80 836
Авансы полученные		544 644	559 043
Облигации	12	3 808 876	6 590 399
Кредиты банков	13	4 408 280	5 016 849
Обязательства по аренде	14	113 745	138 390
Отложенные налоговые обязательства	20	4 798	5 504
Прочие обязательства	15	746 132	450 733
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		9 665 773	12 841 754
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	444 000	444 000
Добавочный капитал	16	454 700	454 700
Нераспределенная прибыль		1 725 254	1 390 862
ИТОГО КАПИТАЛ, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА УЧАСТНИКОВ МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ		2 623 954	2 289 562
Доля неконтролирующих участников		150	208
ИТОГО КАПИТАЛ		2 624 104	2 289 770
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		12 289 877	15 131 524

Андрей Писаренко
Генеральный директор

30 марта 2021 года

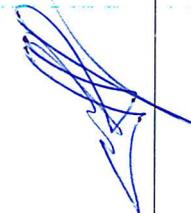


Оксана Ружляева
Финансовый директор

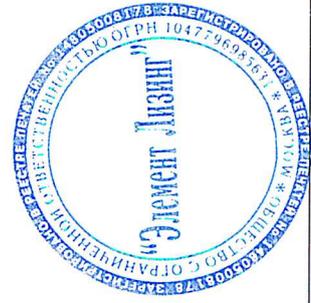
Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2020 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на участников материнской компании						Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, приходящийся на участников материнской компании	Доля неконтролирующих участников		
Остаток 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 год	-	-	777 330	777 330	166	777 496	
Дивиденды объявленные и выплаченные (примечание 16)	-	-	(474 200)	(474 200)	-	(474 200)	
Остаток на 31 декабря 2019 года	444 000	454 700	1 390 862	2 289 562	208	2 289 770	
Остаток 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 год	-	-	682 792	682 792	119	682 911	
Дивиденды объявленные и выплаченные (примечание 16)	-	-	(348 400)	(348 400)	(177)	(348 577)	
Остаток на 31 декабря 2020 года	444 000	454 700	1 725 254	2 623 954	150	2 624 104	



Андрей Писаренко
 Генеральный директор
 30 марта 2021 года




 Оксана Рухлядева
 Финансовый директор

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2020 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	2020 год	2019 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления по лизингу и авансы полученные		16 620 955	19 037 207
Процентный доход по лизингу полученный		2 671 479	2 922 327
Поступления от реализации изъятого имущества		873 964	767 539
Прочие доходы полученные		477 617	471 011
Оплаты поставщикам		(12 818 252)	(22 472 272)
Расходы по привлечению финансирования		(15 082)	(44 842)
Прочие проценты полученные		68 222	95 468
Проценты уплаченные	13, 14	(1 025 711)	(1 044 765)
Расходы на персонал		(890 680)	(925 564)
Операционные расходы		(196 771)	(235 372)
НДС		(868 708)	(244 378)
Прочие налоги		(2 017)	(20 723)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		4 895 016	(1 694 364)
Уплата налога на прибыль		(223 225)	(185 270)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		4 671 791	(1 879 634)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода		-	(34 493)
Погашение ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода		88 206	191 417
Приобретение основных средств		(7 700)	(20 128)
Продажа основных средств		1 747	2 170
Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности		82 253	138 966
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Привлечение кредитов банков	13	4 560 370	4 943 017
Погашение кредитов банков	13	(5 170 557)	(4 956 332)
Привлечение займов	13	-	53 000
Погашение займов	13	-	(78 200)
Выпуск облигаций	13	-	5 000 000
Погашение облигаций	13	(2 780 329)	(2 229 312)
Выплата дивидендов	16	(348 577)	(474 200)
Погашение обязательств по аренде	14	(30 450)	(26 210)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		(3 769 543)	2 231 763
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		-	(5)
Чистое увеличение (использование) денежных средств и их эквивалентов		984 501	491 090
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	5	554 832	63 742
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	5	1 539 333	554 832

Андрей Писаренко
Генеральный директор



Оксана Рухлядева
Финансовый директор

30 марта 2021 года

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

1. ВВЕДЕНИЕ

Основная деятельность Группы

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания имеет 72 офиса (2019 год: 80 офисов).

Среднесписочная численность персонала Группы за 2020 год составляет 530 человек (2019 год: 556 человек).

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов конечным контролирующим бенефициаром Группы является физическое лицо, г-жа Т. Полякова, которое правомочно направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, 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. Нормативно-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 Российской Федерации.

Вспышка пандемии коронавируса (COVID-19), охватившая весь мир в начале 2020 года, и введенные Правительством Российской Федерации ограничительные меры оказали негативное влияние на глобальную систему снабжения, спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности и на бизнес в целом. После глубокого падения внутреннего и внешнего спроса в апреле - мае 2020 года, с июня 2020 года наблюдалось постепенное восстановление секторов экономики страны, ориентированных на потребление. Поэтапное снятие ограничительных мер и дополнительные меры Правительства и Банка России по смягчению экономических последствий пандемии, включающие льготные кредиты для организаций пострадавших отраслей, кредитные каникулы для поддержания финансового

сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств способствовали поддержке российской экономики.

Позитивным фактором для развития бизнеса Группы 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, ограничивающие 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.

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

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

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

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Изменения в учетной политике

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

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

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

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

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

Допущение непрерывности деятельности

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

Консолидация

Основа для консолидации

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает финансовую отчетность Компании и ее дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2020 года.

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

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

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.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Дочерняя компания

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

Наименование	Страна регистрации	Вид деятельности	Дата регистрации	Доля участия, %	
				31 декабря 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.

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 долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акции, если объединение компании происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения. Контроль над деятельностью дочерней компании осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость признанных отложенных налоговых активов составила 259 265 тыс. рублей (2019 год: 254 172 тыс. рублей). Отложенные налоговые активы признаются в отношении налоговых убытков в том размере, в котором вероятно получение налогооблагаемой прибыли в будущем, которая может быть зачтена против данных убытков. Группа регулярно проводит анализ вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли.

Активы к изъятию и возвращенные в результате прекращения финансового лизинга

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

Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями

Резервы, связанные с вероятными потерями по завершающим расчетам с лизингополучателями, оцениваются на регулярной основе с учетом опыта Группы о фактических осуществленных завершающих расчетах. Более подробная информация приводится в примечаниях 15, 18 и 24.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, кроме учетной политики в результате перехода на МСФО (IFRS) 16.

Группа в качестве лизингодателя (финансовый лизинг)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

Группа в качестве арендатора

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты

Ключевые условия оценки

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

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

Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели,

основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

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

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

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

Классификация финансовых инструментов, признание и последующая оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже приведены принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств.

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

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

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

Кредиты банков, векселя выпущенные и облигации представляют собой финансовые обязательства, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок. Кредиты банков, векселя выпущенные и облигации первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

Производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, используются Группой для управления валютным риском. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты. По состоянию на отчетную дату Группа не имеет активов, которые были бы классифицированы в данную категорию.

Прекращение признания и списание финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

Расчет резервов под кредитные убытки производится исходя из следующих переменных:

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

Для целей справедливого резервирования с ноября 2019 года Группа применяет классификацию по видам лизинговых активов: автотранспорт, спецтехника, оборудование. Результаты оценки резервирования для указанных групп приведены на с. 31-32.

Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга

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

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

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

После расторжения договора финансового лизинга и переноса чистой инвестиции в лизинг в состав активов к изъятию, перенос активов к изъятию в чистую инвестицию в лизинг не производится.

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

Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга

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

Товары, предназначенные для продажи

Товары, предназначенные для продажи, представляют собой имущество, приобретенное для перепродажи. Товары, предназначенные для продажи, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения, если таковые имеются.

Имущество для сдачи в финансовый лизинг

Имущество для сдачи в финансовый лизинг представляет собой транспортные средства, спецтехнику и оборудование, приобретенное с целью последующей передачи в пользование по договору финансового лизинга. Такое оборудование учитывается по фактической стоимости приобретения.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация основных средств начисляется с целью списания балансовой стоимости активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием установленных ежегодных норм 48% для офисного имущества и 32% для улучшений арендованного имущества.

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Налог на добавленную стоимость (далее – «НДС»)

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

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

Резервы

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

Условные активы и обязательства

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

Уставный и добавочный капитал

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

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

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

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

Пенсионные обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

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

Доходы от штрафов и пеней отражаются в составе прибыли или убытка в соответствии с условиями, предусмотренными договорами финансового лизинга, дополнительными соглашениями к таким договорам, или решениями суда.

Общая сумма платежей по договорам лизинга, по условиям которых к Группе как лизингополучателю переходят не все риски и выгоды, связанные с владением активом, равномерно списывается в течение срока лизинга в составе прибыли или убытка. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по лизингу на протяжении всего срока действия лизинга.

Операции в иностранной валюте

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Рублей за 1 доллар США	73,8757	61,9057
Рублей за 1 Евро	90,6824	69,3406

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

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

Сегментная отчетность

Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам: финансовому лизингу и прочей деятельности. Информация по сегментам Группы представлена в примечании 21 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2020 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группа не ожидает существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность от их применения.

- Реформа базовых процентных ставок и ее влияние на финансовую отчетность – Этап 2 (вступает в силу 1 января 2021 года);
- 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 не ожидает, что какой-либо из остальных документов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)***5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев	970 809	390 522
Расчетные счета в банках	569 302	164 720
Наличные денежные средства	31	112
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 540 142	555 354

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года в составе денежных средств и их эквивалентов учитываются начисленные процентные доходы по депозитам в размере 809 тыс. рублей и 1 051 тыс. рублей соответственно. Для целей составления Консолидированного отчета о движении денежных средств указанные процентные доходы исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Денежные средства и их эквиваленты классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов (по национальной шкале), присвоенных международно-признанными и 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:						
31 декабря 2020 года	129 279	5 261	1 401 108	1 288	3 175	1 540 111
31 декабря 2019 года	14 344	24 540	121 237	395 121	-	555 242

6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Авансы, уплаченные поставщикам	341 702	267 687
За вычетом резервов под обесценение (примечание 18)	(5 976)	(10 672)
Итого авансы, уплаченные поставщикам	335 726	257 015

Авансы, уплаченные поставщикам, включают авансовые платежи поставщикам за имущество, 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 имущества. Указанные обстоятельства существенно снижают риск убытков, которые Группа может понести вследствие неисполнения поставщиком своих обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2020 года руководством была произведена оценка обесценения авансов, уплаченных поставщикам, на основании которой был сформирован резерв в размере 5 976 тыс. рублей (2019 год: 10 672 тыс. рублей).

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)***7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО**

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

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Валовые инвестиции в лизинг	11 451 702	16 545 315
За вычетом финансовых доходов будущих периодов	(1 905 162)	(3 216 228)
Чистые инвестиции в лизинг	9 546 540	13 329 087
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(268 783)	(252 595)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	9 277 757	13 076 492

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	252 595	215 778
Чистое создание резерва под ОКУ	182 115	195 843
<i>в том числе по новым договорам</i>	92 903	139 722
Списания	(165 927)	(159 026)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря	268 783	252 595

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

Автотранспорт	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	198 639	163 898
Чистое создание резерва под ОКУ	150 787	157 604
<i>в том числе по новым договорам</i>	74 346	111 245
Списания	(126 228)	(122 863)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря	223 198	198 639
Спецтехника:	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	36 100	40 628
Чистое создание резерва под ОКУ	28 754	25 727
<i>в том числе по новым договорам</i>	16 329	18 403
Списания	(24 571)	(30 255)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря	40 283	36 100

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Оборудование:	2020 год	2019 год
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	17 856	11 253
Чистое создание резерва под ОКУ	2 574	12 512
в том числе по новым договорам	2 228	10 074
Списания	(15 128)	(5 909)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря	5 302	17 856

По состоянию на 31 декабря 2020 года количество действующих договоров по финансовому лизингу составляет 13 713 договоров (2019 год: 17 026 договоров). Срок действия большинства из них истекает в ближайшие 3 года. Платежи по договорам лизинга производятся ежемесячно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года чистые инвестиции в лизинг 123 лизингополучателей превышали 10 000 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 142 лизингополучателей). Общая сумма данных инвестиций составляет 2 473 861 тыс. рублей или 27% от чистых инвестиций в лизинг (31 декабря 2019 года: 3 811 582 тыс. рублей или 29%).

По состоянию на 31 декабря 2020 года чистые инвестиции в лизинг самого крупного лизингополучателя составили 79 895 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 123 285 тыс. рублей), а общая сумма чистых инвестиций в лизинг 20-ти крупнейших лизингополучателей составила 891 210 тыс. рублей или 10% от чистых инвестиций в лизинг (31 декабря 2019 года: 1 236 026 тыс. рублей или 9%).

Группа 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.

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.

Далее представлена информация об общей сумме будущих минимальных платежей по договорам лизинга и их приведенной стоимости на 31 декабря 2020 года:

	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 года до 3 лет	От 3 года до 4 лет	От 4 года до 5 лет	Итого
Будущие минимальные платежи	7 408 741	3 131 156	766 958	49 608	159	11 356 622
Приведенная стоимость будущих минимальных платежей						
- текущие	6 617 689	2 355 571	363 256	20 532	9	9 357 057
- просроченные	189 483	-	-	-	-	189 483
Чистые инвестиции в лизинг	6 807 172	2 355 571	363 256	20 532	9	9 546 540

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Далее представлена информация об общей сумме будущих минимальных платежей по договорам лизинга и их приведенной стоимости на 31 декабря 2019 года:

	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 года до 3 лет	От 3 года до 4 лет	От 4 года до 5 лет	Итого
Будущие минимальные платежи	9 838 082	4 828 697	1 670 119	64 254	5 130	16 406 282
Приведенная стоимость будущих минимальных платежей						
- текущие	7 712 570	3 992 665	1 397 419	54 469	4 444	13 161 567
- просроченные	167 520	-	-	-	-	167 520
Чистые инвестиции в лизинг	7 880 090	3 992 665	1 397 419	54 469	4 444	13 329 087

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

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

	31 декабря 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	8 928 680	12 902 347
- просроченные на срок 31-60 дней	397 213	235 509
- просроченные на срок 61-90 дней	174 029	124 128
	9 499 922	13 261 984
Обесцененные чистые инвестиции в лизинг		
- просроченные на срок свыше 90 дней	46 618	67 103
	46 618	67 103
За вычетом резерва под ОКУ	(268 783)	(252 595)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	9 277 757	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.

Подходы к оценке кредитных убытков представлены в примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2020 года обесцененные чистые инвестиции в лизинг в сумме 46 618 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 67 103 тыс. рублей) обеспечены соответствующим имуществом, сдаваемым в лизинг и имеющим справедливую стоимость 46 618 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 67 103 тыс. рублей) без учета избыточного обеспечения. По оценкам руководства размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг был бы на 39 346 тыс. рублей выше без учета обеспечения (2019 год: 46 399 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

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 31 декабря 2020 года был бы на 9 278 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 31 декабря 2020 года чистые инвестиции в лизинг, относящиеся к данным активам, составляют 2 822 077 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 3 285 347 тыс. рублей).

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Транспорт и связь	3 619 652	5 055 120
Торговля	1 282 753	1 689 834
Строительство	1 046 045	1 555 891
Прочие производства	871 329	1 182 318
Полиграфическая деятельность	50 989	106 409
Прочие виды деятельности, в том числе:	2 406 989	3 486 920
Услуги	1 630 579	2 448 360
Сельское и лесное хозяйство	263 678	445 947
Здравоохранение	181 516	206 332
Добыча полезных ископаемых	95 102	138 672
Недвижимость и аренда	38 946	72 025
Прочее	197 168	145 584
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	9 277 757	13 076 492

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов типы активов, переданные в финансовый лизинг, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Грузовой автотранспорт	5 616 632	7 491 664
Автобусы и микроавтобусы	1 765 530	2 926 423
Универсальная строительная спецтехника	498 559	828 790
Прочая спецтехника	605 162	773 476
Дорожно-строительная техника	259 778	352 320
Легковые автомобили	185 055	237 858
Полиграфическое оборудование	47 372	101 103
Прочее оборудование	299 669	364 858
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	9 277 757	13 076 492

8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочая дебиторская задолженность	169 808	160 190
по страховому возмещению	106 398	84 859
по договорам на оказание прочих услуг	25 826	35 966
по возмещению госпошлин	26 023	23 684
по продаже прочих активов	422	584
прочее	11 139	15 097
Пени и штрафы от лизингополучателей	3 479	1 975
	173 287	162 165
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (примечание 18)	(86 009)	(74 547)
Итого прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	87 278	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 консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(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 2020 и 2019 годы, представлена следующим образом:

	2020 год		2019 год	
	Активы к изъятию	Активы возвращенные	Активы к изъятию	Активы возвращенные
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	657 764	-	545 636	-
Изъятие активов	(394 311)	394 311	(353 584)	353 584
Выбытие возвращенных активов	-	(355 542)	-	(294 932)
Обесценение	(198 717)	(15 242)	(67 009)	(15 451)
Прочие движения	(38 670)	-	(81 356)	-
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	166 896	168 226	140 830	144 699

Активы к изъятию представляют собой транспортные средства, спецтехнику и оборудование, 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 с учетом перспектив изъятия и оценочной стоимости предмета лизинга. Для каждой категории устанавливается ставка резерва с учетом исторического опыта Группы. При наличии дополнительных признаков обесценения актива к изъятию резерв может быть создан на индивидуальной основе.

После изъятия активы переводятся в состав активов, возвращенных в результате прекращения 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 имущество, полученное 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.

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.

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

	<u>2020</u>
Остаток на 1 января 2020 года	134 120
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	2 432
Амортизационные отчисления (примечание 19)	(34 337)
Выбытие	(384)
Переоценка (эффект от изменения обязательства по аренде)	3 683
Остаток на 31 декабря 2020 года	<u>105 514</u>
	<u>2019</u>
Остаток на 1 января 2019 года	144 207
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	20 916
Амортизационные отчисления (примечание 19)	(31 003)
Остаток на 31 декабря 2019 года	<u>134 120</u>

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Товары, предназначенные для продажи	196 727	130 794
Имущество для сдачи в финансовый лизинг	-	7 644
Предоплаты за услуги	33 593	40 648
Предоплаты за программное обеспечение	19 626	20 621
Основные средства	10 770	13 450
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	11 661	-
Дебиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	35 986	28 773
Прочие нефинансовые активы	2 882	2 031
	311 245	243 961
За вычетом резерва под обесценение (примечание 18)	(325)	(325)
Итого прочие активы	310 920	243 636

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные активы стоимостью 47 102 тыс. рублей (2019 год: 32 715 тыс. рублей).

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

12. ОБЛИГАЦИИ

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

	31 декабря 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 2019 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	566	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	87	419
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	435 000	2 095 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	432 535	2 082 462

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
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	664	888
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	3 320 000	4 440 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	3 375 775	4 507 167
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	3 808 876	6 590 399

Ниже представлена информация о балансовой стоимости размещенных облигаций:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Основной долг по выпущенным облигациям по амортизированной стоимости с учетом затрат по выпуску	3 741 025	6 500 699
Накопленный купонный доход по выпущенным облигациям	67 851	89 700
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	3 808 876	6 590 399

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

13. КРЕДИТЫ БАНКОВ

По состоянию на 31 декабря 2020 года привлеченные кредиты в сумме 4 408 280 тыс. рублей представляют собой кредиты, привлеченные в российских рублях в большей части от крупных российских банков, со сроком погашения в 2020-2023 годах (2019 год: 5 016 849 тыс. рублей со сроком погашения в 2020-2022 годах).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед пятью контрагентами (2019 год: три контрагента), общая сумма задолженности по привлеченным кредитам перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 3 883 152 тыс. рублей (2019 год: 3 366 378 тыс. рублей).

Информация об активах, переданных в качестве обеспечения по кредитам банков, представлена в примечании 24.

Анализ движения финансовых обязательств за 2020 и 2019 годы представлен в таблице далее:

	Заемные средства			Итого заемные средства
	Кредиты банков	Облигации (примечание 12)	Займы от связанных сторон (примечание 15)	
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	5 027 559	3 741 754	25 299	8 794 612
Привлечение заемных средств	4 943 017	5 000 000	53 000	9 996 017
Погашение заемных средств	(4 956 332)	(2 229 312)	(78 200)	(7 263 844)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	(13 315)	2 770 688	(25 200)	2 732 173
Влияние изменений курсов иностранных валют	(15 113)	(29 729)	-	(44 842)
Расходы по привлечению финансирования	465 357	687 245	2 737	1 155 339
Начисленные процентные расходы	(447 639)	(579 559)	(2 836)	(1 030 034)
Проценты уплаченные	5 016 849	6 590 399	-	11 607 248
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	5 016 849	6 590 399	-	11 607 248
Привлечение заемных средств	4 560 370	-	-	4 560 370
Погашение заемных средств	(5 170 557)	(2 780 329)	-	(7 950 886)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	(610 187)	(2 780 329)	-	(3 390 516)
Расходы по привлечению финансирования	(12 315)	(2 766)	-	(15 081)
Начисленные процентные расходы	462 962	568 174	-	1 031 136
Проценты уплаченные	(449 029)	(566 602)	-	(1 015 631)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	4 408 280	3 808 876	-	8 217 156

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)***14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ**

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

	<u>2020</u>
Остаток на 1 января 2020 года	138 390
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	2 432
Процентные расходы (примечание 17)	10 080
Арендные платежи	(40 530)
Переоценка	3 466
Выбытие	(93)
Остаток на 31 декабря 2020 года	113 745
	<u>2019</u>
Остаток на 1 января 2019 года	143 766
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	20 834
Процентные расходы (примечание 17)	14 731
Арендные платежи	(40 941)
Остаток на 31 декабря 2019 года	138 390

Расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, а также расходы, относящиеся к переменным арендным платежам (коммунальные расходы), не включенные в обязательства по аренде (примечание 19), в течение 2020 года составляют 5 413 тыс. рублей (2019: 4 995 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)***15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по мотивационным выплатам персоналу	72 173	94 504
Начисленные расходы	51 261	43 467
Обязательства по страховым платежам	57 993	51 810
Прочие финансовые обязательства	300	293
Итого прочие финансовые обязательства	181 727	190 074
Прочие нефинансовые обязательства		
НДС к уплате	362 598	14 442
Задолженность по налогу на прибыль	84 813	120 430
Прочие авансы полученные	36 875	24 359
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль и НДС	33 631	35 802
Резерв по прочим налогам (примечание 18)	23 310	28 365
Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями (примечания 18 и 24)	18 994	34 256
Резерв по иным искам (примечание 18 и 24)	4 184	3 005
Итого прочие нефинансовые обязательства	564 405	260 659
Итого прочие обязательства	746 132	450 733

16. КАПИТАЛ

Уставный капитал. Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов 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 31 декабря 2020 и 2019 годов 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 2020 года в соответствии с решением единственного участника Компании о распределении чистой прибыли и ранее нераспределенной, представлена следующим образом:

Дата решения о выплате	Дата выплаты дивидендов	Сумма выплаты
10 февраля 2020 года	25 февраля 2020 года	43 400
10 февраля 2020 года	17 марта 2020 года	85 000
23 ноября 2020 года	30 ноября 2020 года	220 000
Итого выплат дивидендов в 2020 году		348 400

Информация о выплатах дивидендов ООО «Элемент Лизинг» в течение 2019 года в соответствии с решением единственного участника Компании о распределении чистой прибыли 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
9 сентября 2019 года	23 сентября 2019 года	136 000
12 декабря 2019 года	20 декабря 2019 года	68 000
Итого выплат дивидендов в 2019 году		474 200

Информация о выплатах дивидендов дочерней компанией ООО «СтрейтЛинк» в течение 2020 года в соответствии с решением общего собрания участников Компании о распределении чистой прибыли и ранее нераспределенной представлена следующим образом:

Дата решения о выплате	Дата выплаты дивидендов	Сумма выплаты
12 февраля 2020 года	12 февраля 2020 года	27 400
01 сентября 2020 года	07 сентября 2020 года	150 000
Итого выплат дивидендов в 2020 году		177 400

В состав выплаченных ООО «СтрейтЛинк» дивидендов включены выплаты: 177 223 тыс. рублей головной Компании ООО «Элемент Лизинг» и 177 тыс. рублей миноритарному участнику - ООО «СтрейтЛинк».

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)***17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

Информация о процентных доходах и расходах приведена в таблице далее:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Процентный доход по финансовому лизингу	2 688 020	2 897 183
Прочие процентные доходы		
Депозиты в банках	59 706	83 782
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	4 063	10 665
Итого прочие процентные доходы	63 769	94 447
Процентные расходы		
Кредиты банков	(462 962)	(468 094)
Облигации	(568 174)	(687 245)
Аренда	(10 080)	(14 731)
Итого процентные расходы	(1 041 216)	(1 170 070)
Итого чистый процентный доход	1 710 573	1 821 560

В состав процентных доходов по финансовому лизингу за 2020 год входит общая сумма, равная 21 307 тыс. рублей (2019 год: 37 738 тыс. рублей), начисленная по обесцененным инвестициям в финансовый лизинг.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год

(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)	1 467	22 536	441	3 295	(34 705)	(1 287)	(8 253)
Списание	(6 041)	(3 581)	-	(3 789)	(13 433)	-	(26 844)
Величина резервов на 31 декабря 2019 года	10 672	74 547	3 005	325	34 256	28 365	151 170
Создание/(восстановление)	(4 696)	22 975	1 179	-	5 678	(5 055)	20 081
Списание	-	(11 513)	-	-	(20 940)	-	(32 453)
Величина резервов на 31 декабря 2020 года	5 976	86 009	4 184	325	18 994	23 310	138 798

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год**
(данные выражены в тысячах российских рублей)**19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ, РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

Информация о прочих доходах приведена в таблице далее:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Прочие доходы		
Доход от комиссионного вознаграждения по договорам страхования	142 253	266 083
Доход от услуг, оказанных лизингополучателям	89 107	17 952
Итого прочие доходы	231 360	284 035

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Расходы на персонал		
Заработная плата	676 082	707 930
Социальное обеспечение	168 987	178 727
Итого расходы на персонал	845 069	886 657
Прочие операционные расходы		
Информационные и телекоммуникационные услуги	55 283	56 244
Административные расходы	43 858	82 832
Амортизация активов в форме права пользования (примечание 10)	34 337	31 003
Расходы по активам, возвращенным в результате прекращения финансового лизинга и товарам, предназначенным для продажи	26 275	32 308
Аудиторские и консультационные услуги	12 851	7 454
Амортизация основных средств	8 860	8 753
Реклама и маркетинг	8 481	17 257
Аренда и коммунальные расходы (примечание 14)	5 413	4 995
Комиссия банков	2 834	2 452
Налоги, отличные от налога на прибыль	-	1 377
Прочие	2 005	1 974
Итого прочие операционные расходы	200 197	246 649
Итого операционные расходы	1 045 266	1 133 306

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)***20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Текущий налог на прибыль	176 691	184 457
Отложенное налогообложение	(5 799)	24 305
Изменения в оценке суммы текущего налога на прибыль	(743)	37 278
Штрафы и пени по налогам	1	-
Расход по налогу на прибыль	<u>170 150</u>	<u>246 040</u>

Установленный российским законодательством налог на прибыль в 2020 и 2019 годах исчислялся по ставке 20% от подлежащей обложению суммы прибыли, полученной за год.

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

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Прибыль до налогообложения	853 061	1 023 536
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	170 612	204 707
Постоянные разницы	280	4 055
Изменения в оценке суммы текущего налога на прибыль	(743)	37 278
Штрафы и пени по налогам	1	-
Расход по налогу на прибыль	<u>170 150</u>	<u>246 040</u>

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

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года по лизинговой деятель- ности	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года по прочей деятель- ности	Отражено в составе прибыли или убытка по лизинго- вой деятель- ности	Отражено в составе прибыли или убытка по прочей деятель- ности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года по лизинговой деятель- ности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года по прочей деятель- ности
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу						
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	216 844	58	(43 323)	(58)	173 522	-
Прочие обязательства	73 526	1 371	(6 037)	(596)	67 489	775
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	4 511	-	2 071	-	6 582	-
Резерв под ОКУ / обесценение	56 576	-	20 784	-	77 360	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками	9 563	2	(2 103)	24	7 460	26
Авансы, уплаченные поставщикам	3 036	-	(1 503)	-	1 533	-
Авансы полученные	-	-	-	-	-	-
Облигации	963	-	(370)	-	592	-
Валовые отложенные налоговые активы	365 019	1 431	(30 481)	(630)	334 538	801
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Авансы полученные	(73 247)	-	32 476	-	(40 771)	-
Авансы, уплаченные поставщикам	-	32	-	(40)	-	(8)
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	-	(5 671)	-	668	-	(5 003)
Прочие активы	(34 263)	(1 296)	2 017	708	(32 246)	(588)
Кредиты банков	(3 337)	-	1 081	-	(2 256)	-
Валовые отложенные налоговые обязательства	(110 847)	(6 935)	35 574	1 336	(75 273)	(5 599)
Чистые отложенные налоговые активы	254 172	-	5 093	-	259 265	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	-	(5 504)	-	706	-	(4 798)

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года по лизинговой деятель- ности	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года по прочей деятель- ности	Отражено в составе прибыли или убытка по лизинго- вой деятель- ности	Отражено в составе прибыли или убытка по прочей деятель- ности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года по лизинговой деятель- ности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года по прочей деятель- ности
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу						
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	166 241		50 603	58	216 844	58
Прочие обязательства	51 803	90	21 723	1 281	73 526	1 371
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	33 414	-	(28 903)	-	4 511	-
Резерв под ОКУ / обесценение	27 109	-	29 467	-	56 576	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками	6 780	-	2 783	2	9 563	2
Авансы, уплаченные поставщикам	-	-	3 037	32	3 037	32
Авансы полученные	1 288	-	(1 288)	-	-	-
Облигации	263	-	700	-	963	-
Валовые отложенные налоговые активы	286 898	90	78 122	1 373	365 020	1 463
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Авансы полученные	-	-	(73 247)	-	(73 247)	-
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	-	(3 725)	-	(1 946)	-	(5 671)
Прочие активы	(6 047)	(24)	(28 217)	(1 272)	(34 264)	(1 296)
Кредиты банков	(4 219)	-	882	-	(3 337)	-
Валовые отложенные налоговые обязательства	(10 266)	(3 749)	(100 582)	(3 218)	(110 848)	(6 967)
Чистые отложенные налоговые активы	276 632	-	(22 460)	-	254 172	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	-	(3 659)	-	(1 845)	-	(5 504)

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)***21. 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, прочих услуг.

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

Далее приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 2020 и 2019 годы, в разрезе статей консолидированного отчета о финансовом положении и статей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 2020 год, в разрезе статей консолидированного отчета о финансовом положении:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 416 220	123 922	1 540 142
Авансы, уплаченные поставщикам	335 004	722	335 726
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	9 278 143	-	9 278 143
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	38 153	-	38 153
Займы и авансы	-	18 531	18 531
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	66 128	25 438	91 566
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	168 226	-	168 226
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	166 896	-	166 896
Активы в форме права пользования	102 886	2 628	105 514
Отложенные налоговые активы	259 265	-	259 265
Прочие активы	310 559	371	310 930
ИТОГО АКТИВОВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	12 141 480	171 612	12 313 092

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
СОПОСТАВЛЕНИЕ С АКТИВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Исключение взаимных остатков	(5 060)	(18 145)	(23 205)
Коррекция финансовых вложений	(10)	-	(10)
ИТОГО АКТИВОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	12 136 410	153 467	12 289 877
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность перед поставщиками	39 294	4 678	43 972
Авансы полученные	544 644	-	544 644
Облигации	3 808 876	-	3 808 876
Кредиты банков	4 408 280	-	4 408 280
Обязательства по аренде	111 014	2 731	113 745
Отложенные налоговые обязательства	-	4 798	4 798
Прочие обязательства	750 716	13 947	764 663
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	9 662 824	26 154	9 688 978
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Исключение взаимных остатков	(18 531)	(4 674)	(23 205)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	9 644 293	21 480	9 665 773
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	444 000	10	444 010
Добавочный капитал	454 700	-	454 700
Нераспределенная прибыль	1 579 957	145 297	1 725 254
ИТОГО КАПИТАЛ	2 478 657	145 307	2 623 964
Доля неконтролирующих участников	-	150	150
ИТОГО КАПИТАЛ	2 478 657	145 457	2 624 114
СОПОСТАВЛЕНИЕ С КАПИТАЛОМ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Исключение внутригрупповых оборотов	(182 057)	182 057	-
Коррекция финансовых вложений	-	(10)	(10)
ИТОГО КАПИТАЛ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	2 296 600	327 504	2 624 104

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 2019 год, в разрезе статей 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 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 консолидированной финансовой отчетности за 2020 год
 (данные выражены в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Исключение внутригрупповых оборотов	(2 927)	2 927	-
Коррекция финансовых вложений	-	(10)	(10)
ИТОГО КАПИТАЛ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	2 078 479	211 291	2 289 770

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес-сегментам группы за 2020 год, в разрезе статей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого
Процентный доход по финансовому лизингу	2 687 409	-	2 687 409
Прочие процентные доходы	62 116	8 575	70 691
Процентные расходы	(1 047 681)	(457)	(1 048 138)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1 701 844	8 118	1 709 962
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	(380 832)	-	(380 832)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И УБЫТКА ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ	1 321 012	8 118	1 329 130
Доходы от штрафов и пеней	124 490	-	124 490
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	296	-	296
Прибыль от продажи за вычетом убытка от списания до чистой стоимости возможной продажи возвращенных активов и товаров, предназначенных для продажи	232 521	-	232 521

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

	Лизинговая деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого
(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	(20 071)	(10)	(20 081)
Прочие доходы	60 557	183 782	244 339
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	397 793	183 772	581 565
Расходы на персонал	(812 071)	(32 998)	(845 069)
Прочие операционные расходы	(196 777)	(15 788)	(212 565)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	709 957	143 104	853 061
Расход по налогу на прибыль	(141 529)	(28 621)	(170 150)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ ЗА 2020 ГОД	568 428	114 483	682 911
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПРИБЫЛЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Исключение внутригрупповых остатков	(4 835)	4 835	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 2020 ГОД	563 593	119 318	682 911

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес-сегментам группы за 2019 год, в разрезе статей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого
Процентный доход по финансовому лизингу	2 897 183	-	2 897 183
Прочие процентные доходы	94 447	7 763	102 210
Процентные расходы	(1 177 124)	(709)	(1 177 833)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1 814 506	7 054	1 821 560
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	(262 852)	-	(262 852)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И УБЫТКА ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ	1 551 654	7 054	1 558 708
Доходы от штрафов и пеней	115 488	-	115 488
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	(166)	-	(166)
Прибыль от продажи за вычетом убытка от списания до чистой стоимости возможной продажи возвращенных активов и товаров, предназначенных для продажи	190 524	-	190 524
(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	8 253	-	8 253
Прочие доходы	57 916	236 891	294 807
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	372 015	236 891	608 906
Расходы на персонал	(864 390)	(22 267)	(886 657)
Прочие операционные расходы	(243 686)	(13 735)	(257 421)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	815 593	207 943	1 023 536
Расход по налогу на прибыль	(204 435)	(41 605)	(246 040)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ ЗА 2019 ГОД	611 158	166 338	777 496
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПРИБЫЛЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Исключение внутригрупповых остатков	(3 009)	3 009	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 2019 ГОД	608 149	169 347	777 496

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ активов и обязательств в разрезе оставшихся договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года приведен ниже:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 24 месяцев	От 24 месяцев до 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 540 142	-	-	-	-	1 540 142
Авансы, уплаченные поставщикам	9 300	316 301	10 100	25	-	335 726
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	912 327	2 228 465	2 820 197	2 607 278	709 490	9 277 757
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	2 365	23 311	12 217	260	-	38 153
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	-	87 278	-	-	-	87 278
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	-	168 226	-	-	-	168 226
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	166 896	-	-	-	166 896
Активы в форме права пользования	2 847	11 387	17 080	34 161	40 039	105 514
Отложенные налоговые активы	24 385	70 852	75 378	69 687	18 963	259 265
Прочие активы	106 736	171 019	20 179	12 451	535	310 920
ИТОГО АКТИВЫ	2 598 102	3 243 735	2 955 151	2 723 862	769 027	12 289 877
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты банков	262 478	1 249 240	1 204 086	1 242 398	450 078	4 408 280
Облигации	280 000	768 876	1 380 000	1 380 000	-	3 808 876
Обязательства по аренде	2 221	11 257	17 447	79 776	3 044	113 745
Кредиторская задолженность перед поставщиками	26 072	7 140	6 017	69	-	39 298
Авансы полученные	-	544 644	-	-	-	544 644
Прочие обязательства	304 735	394 909	46 488	-	-	746 132
Отложенные налоговые обязательства	-	4 798	-	-	-	4 798
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	875 506	2 980 864	2 654 038	2 702 243	453 122	9 665 773
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 722 596	262 871	301 113	21 619	315 905	2 624 104
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 722 596	1 985 467	2 286 580	2 308 199	2 624 104	

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имела доступные и неиспользованные лимиты по банковским кредитным линиям в сумме 4 476 831 тыс. руб., а также неиспользованный овердрафт в сумме 215 000 тыс. руб.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 24 месяцев	От 24 месяцев до 5 лет	Итого
Кредиты банков	286 979	1 369 209	1 297 898	1 327 239	462 330	4 743 655
Облигации	364 850	1 389 200	1 503 450	1 432 900	-	4 690 400
Обязательства по аренде	2 418	12 254	18 994	86 846	3 314	123 826
Итого процентные обязательства	654 247	2 770 663	2 820 342	2 846 985	465 644	9 557 881
Кредиторская задолженность перед поставщиками	26 072	7 141	6 017	69	-	39 298
Прочие финансовые обязательства	123 434	58 293	-	-	-	181 727
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	803 753	2 836 097	2 826 359	2 847 054	465 644	9 778 907

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ 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	От 12 месяцев до 24 месяцев	От 24 месяцев до 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	555 354	-	-	-	-	555 354
Авансы, уплаченные поставщикам	236 911	20 104	-	-	-	257 015
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	1 101 784	2 846 400	3 679 312	3 903 770	1 545 226	13 076 492
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	6 158	36 415	52 193	36 086	247	131 099
НДС к возмещению	-	106 489	-	-	-	106 489
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	-	87 618	-	-	-	87 618
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	2 752	11 008	16 512	33 025	70 823	134 120
Отложенные налоговые активы	20 822	60 843	69 532	73 774	29 201	254 172
Прочие активы	146 249	50 690	17 631	29 066	-	243 636
ИТОГО АКТИВЫ	2 070 030	3 505 096	3 835 180	4 075 721	1 645 497	15 131 524
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность перед поставщиками	38 296	21 026	21 514	-	-	80 836
Авансы полученные	265 935	191 730	101 378	-	-	559 043
Облигации	280 000	750 399	1 805 000	2 375 000	1 380 000	6 590 399
Кредиты банков	277 567	1 253 418	1 334 055	1 783 805	368 004	5 016 849
Обязательства по аренде	2 683	9 587	17 583	32 688	75 849	138 390
Отложенные налоговые обязательства	-	5 504	-	-	-	5 504
Прочие обязательства	-	290 603	160 130	-	-	450 733
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	864 481	2 522 267	3 439 660	4 191 493	1 823 853	12 841 754
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 205 549	982 829	395 520	(115 772)	(178 356)	2 289 770
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 205 549	2 188 378	2 583 898	2 468 126	2 289 770	

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 24 месяцев	От 24 месяцев до 5 лет	Итого
Облигации	393 450	856 650	2 096 450	3 586 500	1 432 900	8 365 950
Кредиты банков	312 376	1 432 782	1 484 968	1 912 320	380 877	5 523 323
Обязательства по аренде	2 968	10 608	19 455	36 167	83 923	153 121
Итого процентные обязательства	708 794	2 300 040	3 600 873	5 534 987	1 897 700	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 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	747 090	2 416 636	3 716 891	5 534 987	1 897 700	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 финансируются из взносов участника Группы и заемных средств. 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 консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(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 31 декабря 2020 года			По состоянию на 31 декабря 2019 года		
	Рубль	Евро	Долл. США	Рубль	Евро	Долл. США
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3%	-	-	4%	-	-
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	22%	-	-	24%	17%	17%
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	5%	-	-	5%	-	-
Обязательства						
Кредиты банков	7%	-	-	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 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	2020 год		2019 год	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Влияние на прибыль до налогообложения	(71 509)	71 509	(141 701)	141 701
Влияние на капитал	(57 207)	57 207	(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.

Валютный риск

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена далее:

	Рубль	Евро	Долл. США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 540 142	-	-	1 540 142
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	9 277 757	-	-	9 277 757
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	38 153	-	-	38 153
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	87 278	-	-	87 278
Итого финансовые активы	10 943 330	-	-	10 943 330
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность перед поставщиками	39 260	7	31	39 298
Кредиты банков	4 408 280	-	-	4 408 280
Облигации	3 808 876	-	-	3 808 876
Обязательства по аренде	113 745	-	-	113 745
Прочие финансовые обязательства	181 727	-	-	181 727
Итого финансовые обязательства	8 551 888	7	31	8 551 926
Чистая позиция	2 391 442	7	31	2 391 404

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 консолидированной финансовой отчетности за 2020 год
(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.

	2020 год		2019 год	
	Рубль/ Долл. США +15%	Рубль/Евро +15%	Рубль/ Долл. США +15%	Рубль/Евро +15%
Влияние на прибыль до налогообложения	36	354	18	185
Влияние на капитал	29	284	14	148

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

23. 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 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Собственный капитал	2 624 104	2 289 770
Всего активов	12 290 005	15 131 524
Коэффициент достаточности собственного капитала	21,35%	15,1%

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

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Судебные разбирательства**

Периодически в процессе осуществления своей обычной хозяйственной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий со стороны клиентов и контрагентов. По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство оценивает сумму вероятных обязательств по таким претензиям в размере 4 184 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 31 декабря 2020 года резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями оставил 18 994 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 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 1 781 тыс. руб., а увеличение суммы ожидаемых выплат на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 1 899 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы существовали условные обязательства в отношении предъявленных судебных исков на общую сумму в размере 115 048 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 консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)***Активы в залоге и с ограничениями на использование**

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Активы заложенные	Связанные с ними обязательства	Активы заложенные	Связанные с ними обязательства
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	38 153	117 969	131 099	211 273
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	2 822 077	4 418 657	3 285 347	5 028 844
Итого	2 860 230	4 536 626	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 31 декабря 2020 и 2019 годов 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 25.

25. 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 31 декабря 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 консолидированной финансовой отчетности за 2020 год***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

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

	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
По состоянию на 31 декабря 2020 года				
Финансовые активы				
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	9 006 539	9 006 539	9 277 757
Финансовые обязательства				
Кредиты банков	4 729 927	-	4 729 927	4 408 280
Облигации	4 329 608	-	4 329 608	3 808 876
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 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.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В 2020 году вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы включало заработную плату, дискреционные бонусы и краткосрочные вознаграждения на общую сумму 55 548 тыс. рублей (2019 год: 54 640 тыс. рублей).

В 2020 и 2019 годах Группа не проводила операций со своим участником, за исключением выплаченных дивидендов (примечание 16), и конечным контролирующим бенефициаром.

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

	Прочие связанные стороны	
	По состоянию на и за год, окончившийся 31 декабря 2020 года	По состоянию на и за год, окончившийся 31 декабря 2019 года
Активы		
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	1 219
Доходы и расходы		
Доход по финансовому лизингу	5	392
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	349	414
Прочие расходы	-	1 857

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

19 января 2021 года по итогам седьмого 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 364 850 тыс. руб.

25 февраля 2021 года советом директоров Компании принято решение о выпуске в обращение 4 000 000 штук неконвертируемых процентных с централизованным учетом прав биржевых облигаций серии 001P-03 (регистрационный номер 4B02-03-36193-R-001P) номиналом 1 000 рублей, со сроком погашения на 1092-й день с даты начала размещения. Ставка купона на весь период обращения установлена на уровне 8,25%. По выпуску предусмотрены квартальные купонные выплаты и амортизация начиная с 5-го купонного периода по 12,5 % от номинальной стоимости облигаций с погашением в даты окончания 5-12-го купонных периодов. Размещение облигаций завершилось 23 марта 2021 года.

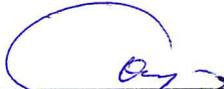
25 марта 2021 года осуществлено погашение биржевых облигаций серии 001P-01 (регистрационный номер 4B02-01-36193-R-001P) в количестве 5 000 000 штук по стоимости номинала на дату погашения 87 рублей каждая в связи с истечением срока обращения.

30 марта 2021 года осуществлено погашение биржевых облигаций серии БО-04 (регистрационный номер 4B02-04-36193-R) в количестве 585 штук по стоимости номинала 1 000 рублей каждая в связи с истечением срока обращения.


Андрей Писаренко
Генеральный директор

30 марта 2021 года




Оксана Рухлядина
Финансовый директор

Всего прошито и скреплено
Печатью 69 листов,

Старший партнер
АО «БДО Юникон»


Л.В. Ефремова
«30.04.2011» г.

