

Группа Элемент Лизинг

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2022 года,
и заключение по результатам обзорной
проверки

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	5
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. ВВЕДЕНИЕ	10
2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11
3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ	12
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	15
6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ	15
7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО	16
8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	19
9. АКТИВЫ, ВОЗВРАЩЕННЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА, И АКТИВЫ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА	19
10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	20
11. ТОВАРЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	21
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	22
13. КРЕДИТЫ БАНКОВ	22
14. ОБЛИГАЦИИ	23
15. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	24
16. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ	24
17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	24
18. КАПИТАЛ	25
19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	26
20. ЧИСТЫЙ ПРОЧИЙ ДОХОД И РАСХОД	26
21. ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ	27
22. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	28
23. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	29
24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	35
25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	42
26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42
27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	44
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	45
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	46

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участнику ООО «Элемент Лизинг»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ООО «Элемент Лизинг» (ОГРН 1047796985631) и его дочерней организации, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2022 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (промежуточная финансовая информация). Генеральный директор ООО «Элемент Лизинг» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Руководитель задания по обзорной проверке



Л.В. Ефремова

Аудиторская организация:

Юникон Акционерное Общество

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3-эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

31 августа 2022 года

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

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

Руководство Группы отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2022 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО 34).

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

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО 34 в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Группы также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО 34;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, разрешена к выпуску 30 августа 2022 года и подписана от имени руководства Группы:


Андрей Писаренко
Генеральный директор




Оксана Рухлядева
Финансовый директор

30 августа 2022 года

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	306 450	892 552
Авансы, уплаченные поставщикам	6	418 237	1 226 648
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	7	11 293 064	11 821 303
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	26	-	273
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	8	39 947	51 642
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	9	63 726	105 236
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	33 101	35 612
Активы в форме права пользования	10	60 424	76 088
Товары, предназначенные для продажи	11	1 050 164	623 744
Отложенные налоговые активы		304 091	314 338
Прочие активы	12	119 723	115 053
ИТОГО АКТИВЫ		13 688 927	15 262 489
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность перед поставщиками		18 399	70 055
Авансы полученные		431 376	946 466
Кредиты банков	13	5 319 195	5 281 893
Облигации	14	3 492 017	5 394 882
Прочие заемные средства	15	505 370	-
Обязательства по аренде	16	68 503	85 003
Отложенные налоговые обязательства		3 094	3 448
Прочие обязательства	17	723 893	601 238
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		10 561 847	12 382 985
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	444 000	444 000
Добавочный капитал	18	454 700	454 700
Нераспределенная прибыль		2 228 170	1 980 650
ИТОГО КАПИТАЛ, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА УЧАСТНИКОВ МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ		3 126 870	2 879 350
Доля неконтролирующих участников		210	154
ИТОГО КАПИТАЛ		3 127 080	2 879 504
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		13 688 927	15 262 489

Андрей Гисаренко
Генеральный директор

30 августа 2022 года



Оксана Рухляева
Финансовый директор

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2022 года	2021 года
Процентный доход по лизингу	19	1 123 549	1 047 823
Прочие процентные доходы	19	17 645	33 876
Процентные расходы	19	(613 550)	(427 290)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		527 644	654 409
Чистый прочий доход	20	391 477	335 551
Чистый прочий расход	20	(24 046)	(19 542)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		895 075	970 418
Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты		2 164	(43)
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД		897 239	970 375
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	7	(7 098)	21 709
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	(3 877)	(95 792)
Изменение прочих резервов	21	(4 646)	12 516
Расходы на персонал	22	(490 324)	(462 067)
Прочие операционные расходы	22	(86 664)	(99 493)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		304 630	347 248
Расход по налогу на прибыль		(57 054)	(72 415)
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		247 576	274 833
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА:			
- участников материнской компании		247 520	274 776
- неконтролирующие доли участия		56	57

Андрей Писаренко
Генеральный директор

30 августа 2022 года



Оксана Рухляева
Финансовый директор

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на участников материнской компании				Доля неконтролирующих участников	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, приходящийся на участников материнской компании		
По состоянию на 1 января 2021 года	444 000	454 700	1 725 254	2 623 954	150	2 624 104
Прибыль и общий совокупный доход за период	-	-	274 776	274 776	57	274 833
Дивиденды объявленные (примечание 18)	-	-	(56 000)	(56 000)	(30)	(56 030)
По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	444 000	454 700	1 944 030	2 842 730	177	2 842 907
По состоянию на 1 января 2022 года	444 000	454 700	1 980 650	2 879 350	154	2 879 504
Прибыль и общий совокупный доход за период	-	-	247 520	247 520	56	247 576
По состоянию на 30 июня 2022 года (неаудированные данные)	444 000	454 700	2 228 170	3 126 870	210	3 127 080

Андрей Писаренко
Генеральный директор

30 августа 2022 года



Оксана Рухляева
Финансовый директор

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
Приме- чание		2022 года	2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления по лизингу и авансы полученные		8 065 881	8 627 840
Процентный доход по лизингу полученный		1 100 791	1 050 890
Поступления от реализации изъятого имущества		1 326 054	849 934
Прочие доходы полученные		227 124	219 402
Оплаты поставщикам		(8 529 349)	(11 070 856)
Расходы по привлечению финансирования		(2 357)	(40 314)
Прочие проценты полученные		18 574	35 791
15, 16	Проценты уплаченные	(612 699)	(406 755)
Расходы на персонал		(550 738)	(462 109)
Операционные расходы		(91 621)	(113 396)
НДС		(47 611)	(372 383)
Прочие налоги		(3 121)	(7 531)
Чистое поступление / (использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		900 928	(1 689 487)
Уплата налога на прибыль		(118 366)	(66 479)
Чистое поступление / (использование) денежных средств в операционной деятельности		782 562	(1 755 966)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода		237	23 061
Приобретение основных средств		-	(2 467)
Продажа основных средств		9 457	522
Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности		9 694	21 116
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
13	Привлечение кредитов банков	2 983 289	1 063 603
13	Погашение кредитов банков	(2 962 225)	(2 872 286)
14	Выпуск облигаций	-	4 000 000
14	Погашение облигаций	(1 880 000)	(995 585)
15	Привлечение займов	500 000	-
	Выплата дивидендов	-	(56 030)
16	Погашение обязательств по аренде	(18 532)	(16 956)
Чистое (использование) / поступление денежных средств от финансовой деятельности		(1 377 468)	1 122 746
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		3	-
Чистое (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(585 209)	(612 104)
5	Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	891 659	1 539 333
5	Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	306 450	927 229

Андрей Писаренко
Генеральный директор

30 августа 2022 года



Оксана Рухляева
Финансовый директор

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

1. ВВЕДЕНИЕ

Основная деятельность Группы

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

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

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

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

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

Среднесписочная численность персонала Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, составляет 494 человека (2021 год: 499 человек).

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

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года конечным контролирующим бенефициаром Группы является физическое лицо, г-жа Т. Полякова, которое правомочно направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

Поэтапное снятие в 2021 году ограничительных мер, направленных на борьбу с пандемией коронавируса (COVID-19), и дополнительные меры Правительства и Банка России по смягчению экономических последствий пандемии и укреплению рубля способствовали поддержке и росту российской экономики. Однако, обострение политической ситуации в феврале 2022 года, связанное с началом действия военной операции, реализовало существенные риски для экономики РФ и привело к волатильности курса рубля, инфляционному всплеску, снижению стоимости российских активов на финансовых рынках, а также беспрецедентному росту ключевой ставки в конце первого квартала 2022 года.

С целью смягчения влияния санкционного давления и стабилизации экономики страны органы государственной власти разработали и внедрили комплекс мероприятий, направленных на поддержку граждан, российского бизнеса и различных отраслей. Поэтапное снижение ключевой ставки во втором квартале 2022 года и ослабление инфляционного давления способствуют стабилизации экономики и оживлению потребительского спроса.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Рублей за 1 доллар США	51,1580	74,2926
Рублей за 1 Евро	53,8580	84,0695

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

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

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

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

Допущение непрерывности деятельности

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

Консолидация

Основа для консолидации

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы включает финансовую отчетность Компании и ее дочерней компании по состоянию на 30 июня 2022 года.

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

Дочерняя компания

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

Дочерняя компания включается в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевого инструмента 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 «Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность».

Активы к изъятию и возвращенные в результате прекращения финансового лизинга

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

Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями

Резервы, связанные с вероятными потерями по завершающим расчетам с лизингополучателями, оцениваются на регулярной основе с учетом опыта Группы о фактических осуществленных завершающих расчетах. Более подробная информация приводится в примечаниях 17, 21 и 26.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

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

- 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 ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2 - Раскрытие учетной политики (вступают в силу 1 января 2023 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 8) - Определение бухгалтерских оценок (вступают в силу 1 января 2023 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции» (вступают в силу с 1 января 2023 года).

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев	195 000	715 893
Расчетные счета в банках	111 450	176 659
Итого денежные средства и их эквиваленты	306 450	892 552

По состоянию на 31 декабря 2021 года в составе денежных средств и их эквивалентов учитываются начисленные процентные доходы по депозитам в размере 894 тыс. рублей. Для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств указанные процентные доходы исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Денежные средства и их эквиваленты классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов (по национальной шкале), присвоенных российскими рейтинговыми агентствами, такими как АКРА, Эксперт РА. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень денежных средств, их эквивалентов и депозитов в банках соответствует рейтингам от AAA до BBB.

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

	AAA	AA	A	BBB	Итого
По состоянию на:					
30 июня 2022 года	55 394	204 710	23 191	23 155	306 450
31 декабря 2021 года	294 685	17 346	559 437	21 084	892 552

6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы, уплаченные поставщикам, в том числе:	431 697	1 246 084
За имущество, приобретенное для целей передачи в финансовый лизинг	372 197	841 324
За товары, предназначенные для продажи	59 500	404 760
За вычетом резервов под обесценение	(13 460)	(19 436)
Итого авансы, уплаченные поставщикам	418 237	1 226 648

По большинству договоров, по которым поставка актива для последующей передачи в лизинг ожидается в срок, превышающий 5 дней с момента авансового платежа, сумма авансового платежа поставщику ограничена суммой авансового платежа, полученного от лизингополучателя.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

В соответствии с Гражданским Кодексом РФ арендодатель не несет ответственности перед лизингополучателем, если выбранный лизингополучателем поставщик не исполняет своих обязательств в соответствии с договором на продажу имущества. Указанные обстоятельства существенно снижают риск убытков, которые Группа может понести вследствие неисполнения поставщиком своих обязательств.

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

По состоянию на 30 июня 2022 года руководством была произведена оценка обесценения авансов, уплаченных поставщикам, на основании которой был сформирован резерв в размере 13 460 тыс. рублей (31 декабря 2021: 19 436 тыс. рублей).

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	19 436	5 976
Восстановление резерва под ОКУ	(5 976)	(5 881)
Величина резерва по состоянию на 30 июня	13 460	95

7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО

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

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Валовые инвестиции в лизинг	13 749 732	14 209 298
За вычетом финансовых доходов будущих периодов	(2 253 547)	(2 191 972)
Чистые инвестиции в лизинг	11 496 185	12 017 326
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(203 121)	(196 023)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 293 064	11 821 303

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	196 023	268 783
Создание / (восстановление) резерва под ОКУ	7 098	(21 709)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня	203 121	247 074

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

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

Автотранспорт	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	153 535	223 198
Восстановление резерва под ОКУ	(4 491)	(23 910)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня	149 044	199 288

Спецтехника:	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	34 611	40 283
Создание резерва под ОКУ	9 788	1 794
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня	44 399	42 077

Оборудование:	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	7 877	5 302
Создание резерва под ОКУ	1 801	407
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня	9 678	5 709

По состоянию на 30 июня 2022 года количество действующих договоров по финансовому лизингу составляет 11 593 договора (31 декабря 2021 года: 13 287 договоров). Срок действия большинства из них истекает в ближайшие 5 лет. Платежи по договорам лизинга производятся ежемесячно.

По состоянию на 30 июня 2022 года на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 12% чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 1 384 180 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2021 года: на 20 крупнейших лизингополучателей приходилось 9 % от суммы чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляло 1 122 432 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2022 года максимальный объем чистых инвестиций в лизинг, приходящийся на одного лизингополучателя, составляет 181 037 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 93 086 тыс. рублей).

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

Далее представлена информация об общей сумме будущих минимальных платежей по договорам лизинга и их приведенной стоимости на 30 июня 2022 года:

	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 года до 3 лет	От 3 года до 4 лет	От 4 года до 5 лет	Итого
Будущие минимальные платежи	8 207 520	3 963 242	1 314 267	163 154	3 062	13 651 245
Приведенная стоимость будущих минимальных платежей						
- текущие	7 548 925	3 171 894	622 788	54 013	893	11 398 513
- просроченные	97 672	-	-	-	-	97 672
Чистые инвестиции в лизинг	7 646 597	3 171 894	622 788	54 013	893	11 496 185

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

	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 года до 3 лет	От 3 года до 4 лет	От 4 года до 5 лет	Итого
Будущие минимальные платежи	8 515 811	3 932 033	1 482 987	172 941	4 135	14 107 907
Приведенная стоимость будущих минимальных платежей						
- текущие	7 906 893	3 258 468	708 916	65 516	1 127	11 940 920
- просроченные	76 406	-	-	-	-	76 406
Чистые инвестиции в лизинг	7 983 299	3 258 468	708 916	65 516	1 127	12 017 326

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

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

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Чистые инвестиции в лизинг, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения		
- непросроченные и просроченные на срок до 30 дней	11 309 422	11 807 407
- просроченные на срок 31-60 дней	154 010	180 406
- просроченные на срок 61-90 дней	24 770	19 530
	11 488 202	12 007 343
Обесцененные чистые инвестиции в лизинг		
- просроченные на срок свыше 90 дней	7 983	9 983
	7 983	9 983
За вычетом резерва под ОКУ	(203 121)	(196 023)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 293 064	11 821 303

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года***(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.

Часть имущества, переданного в финансовый лизинг, является предметом залога под обеспечение банковских кредитов. По состоянию на 30 июня 2022 года чистые инвестиции в лизинг, относящиеся к данным активам, составляют 2 984 985 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 2 353 814 тыс. рублей).

8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочая дебиторская задолженность	99 900	117 772
по страховому возмещению	41 900	57 082
по возмещению госпошлин	28 431	27 624
по договорам на оказание прочих услуг	18 558	21 110
по продаже прочих активов	765	764
прочее	10 246	11 192
Пени и штрафы от лизингополучателей	2 057	2 543
	101 957	120 315
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(62 010)	(68 673)
Итого прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	39 947	51 642

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	68 673	86 009
(Восстановление) / создание резерва под ОКУ	(6 663)	1 002
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня	62 010	87 011

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	
	Активы к изъятию	Активы возвращенные	Активы к изъятию	Активы возвращенные
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	35 612	105 236	166 896	168 226
Перевод чистых инвестиций в лизинг в состав активов к изъятию	89 411	-	226 753	-
Изъятие активов	(46 785)	46 785	(124 150)	124 150
Выбытие возвращенных активов	-	(86 387)	-	(148 870)
Обесценение	(3 877)	(1 908)	(95 792)	(3 578)
Возврат в лизинг	(6 943)	-	(26 615)	-
Списание	(34 317)	-	(5 619)	-
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня	33 101	63 726	141 473	139 928

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

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

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

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

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 аренду.

10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
По состоянию на 1 января	76 088	105 514
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	1 256	6 608
Амортизационные отчисления (примечание 22)	(17 715)	(16 796)
Выбытие	(1 002)	(1 023)
Переоценка (эффект от изменения обязательства по аренде)	1 797	(1 373)
По состоянию на 30 июня	60 424	92 930

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

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

11. ТОВАРЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года товары, предназначенные для продажи, представлены техникой и транспортными средствами, бывшими в эксплуатации.

Ниже приводится информация по группам товаров, предназначенных для продажи:

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Транспортные средства	1 017 361	566 073
Спецтехника	39 083	90 858
За вычетом резерва под обесценение	(6 280)	(33 187)
Итого товары, предназначенные для продажи	1 050 164	623 744

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
По состоянию на 1 января	623 744	196 402
Поступление	1 258 927	642 958
Выбытие	(859 414)	(471 572)
Восстановление резерва	26 907	128
По состоянию на 30 июня	1 050 164	367 916

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	33 187	325
(Восстановление) резерва	(26 907)	(128)
Величина резерва по состоянию на 30 июня	6 280	197

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)***12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие активы		
дебиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	43 104	44 441
предоплаты за услуги	29 326	34 143
дебиторская задолженность по налогу на прибыль	19 355	-
предоплаты за программное обеспечение	15 080	24 068
основные средства	10 133	9 673
прочее	2 725	2 728
Итого прочие активы	119 723	115 053

По состоянию на 30 июня 2022 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные активы стоимостью 22 204 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 43 654 тыс. рублей).

13. КРЕДИТЫ БАНКОВ

По состоянию на 30 июня 2022 года привлеченные кредиты в сумме 5 319 195 тыс. рублей представляют собой кредиты, привлеченные в российских рублях от российских банков из числа ТОП-50 банков РФ, со сроком погашения в 2022-2025 годах (31 декабря 2021 года: 5 281 893 тыс. рублей со сроком погашения в 2022-2024 годах).

По состоянию на 30 июня 2022 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед пятью контрагентами (31 декабря 2021 года: четыре контрагента), общая сумма задолженности по привлеченным кредитам перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 30 июня 2022 года составляет 4 733 027 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 3 972 900 тыс. рублей).

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

14. ОБЛИГАЦИИ

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года облигации представлены находящимися в обращении документарными процентными неконвертируемыми биржевыми облигациями следующих выпусков:

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Серия 001P-02 (регистрационный номер 4B02-02-36193-R-001P) с ежеквартальной амортизацией		
Дата окончания размещения	23 апреля 2019 года	23 апреля 2019 года
Условия погашения 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	-	276
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	-	1 380 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	-	1 404 847
Серия 001P-03 (регистрационный номер 4B02-03-36193-R-001P) с ежеквартальной амортизацией		
Дата окончания размещения	23 марта 2021 года	23 марта 2021 года
Условия погашения облигаций	амортизация, начиная с 5-го купонного периода	амортизация, начиная с 5-го купонного периода
Дата полного погашения выпуска	18 марта 2024 года	18 марта 2024 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	8,25%	8,25%
Количество выпущенных облигаций, штук	4 000 000	4 000 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	4 000 000	4 000 000
Номинальная стоимость одной облигации на дату размещения, рублей	1 000	1 000
Номинальная стоимость одной облигации на отчетную дату, рублей	875	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	3 500 000	4 000 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	3 492 017	3 990 035
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	3 492 017	5 394 882

Ниже представлена информация о балансовой стоимости размещенных облигаций:

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Основной долг по выпущенным облигациям по амортизированной стоимости с учетом затрат по выпуску	3 484 897	5 357 542
Накопленный купонный доход по выпущенным облигациям	7 120	37 340
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	3 492 017	5 394 882

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

15. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

В июне 2022 года Группа привлекла краткосрочный процентный заём в размере 500 000 тыс. руб. на финансирование текущей деятельности. Общая сумма задолженности по состоянию на 30 июня 2022 года составляет 505 370 тыс. рублей.

16. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
По состоянию на 1 января	85 003	113 745
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	1 256	6 608
Процентные расходы (примечание 19)	2 950	5 154
Арендные платежи	(21 482)	(20 970)
Переоценка	1 778	(1 529)
Выбытие	(1 002)	(966)
По состоянию на 30 июня	68 503	102 042

Расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, а также расходы, относящиеся к переменным арендным платежам (коммунальные расходы), не включенные в обязательства по аренде (примечание 22), в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, составляют 2 345 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 2 800 тыс. рублей).

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по страховым платежам	58 535	50 690
Начисленные расходы по мотивационным выплатам персоналу	51 645	98 922
Расчеты с контрагентами	48 452	47 586
Начисленные расходы	9 479	8 158
Прочие финансовые обязательства	301	488
Итого прочие финансовые обязательства	168 412	205 844
Прочие нефинансовые обязательства		
НДС к уплате	211 134	36 196
Задолженность по налогу на прибыль	122 022	173 870
Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам (в т.ч. резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями)	111 935	67 743
Прочие авансы полученные	61 490	75 582
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль и НДС	48 900	42 003
Итого прочие нефинансовые обязательства	555 481	395 394
Итого прочие обязательства	723 893	601 238

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

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	67 743	46 488
Создание / (восстановление) резерва	44 192	(7 509)
Величина резерва по состоянию на 30 июня	111 935	38 979

18. КАПИТАЛ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Информация о процентных доходах и расходах приведена в таблице далее:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
Процентный доход по финансовому лизингу	1 123 549	1 047 823
Прочие процентные доходы		
Депозиты в банках	17 644	33 223
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	1	653
Итого прочие процентные доходы	17 645	33 876
Процентные расходы		
Кредиты банков	(410 528)	(160 958)
Облигации	(194 702)	(261 178)
Прочие заемные средства	(5 370)	-
Аренда	(2 950)	(5 154)
Итого процентные расходы	(613 550)	(427 290)
Итого чистый процентный доход	527 644	654 409

В состав процентных доходов по финансовому лизингу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, входит общая сумма, равная 6 615 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 24 374 тыс. рублей), начисленная по обесцененным инвестициям в финансовый лизинг.

20. ЧИСТЫЙ ПРОЧИЙ ДОХОД И РАСХОД

Информация о чистом прочем доходе приведена в таблице далее:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
Чистый доход от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга	112 844	125 967
Чистый доход от реализации товаров для продажи	103 022	33 282
Доходы от консультационных услуг	97 666	95 011
Доходы от штрафов и пеней	57 035	71 666
Доход от услуг, оказанных лизингополучателям	20 910	9 625
Итого чистый прочий доход	391 477	335 551

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

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
Доходы от реализации возвращенных активов	193 321	251 993
Балансовая стоимость возвращенных активов	(80 477)	(126 026)
Чистый доход от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга	112 844	125 967

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
Доходы от реализации товаров для продажи	946 167	496 788
Балансовая стоимость товаров для продажи	(843 145)	(463 506)
Чистый доход от реализации товаров для продажи	103 022	33 282

Информация о чистом прочем расходе приведена в таблице далее:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
Расходы по вышедшему из лизинга имуществу и товарам для продажи	21 414	15 713
Обесценение изъятых активов	1 908	3 578
Расходы по транспортному налогу	724	251
Итого чистый прочий расход	24 046	19 542

21. ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ

Информация по изменению прочих резервов представлена далее:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
Изменение прочих резервов		
Восстановление резерва под авансы, уплаченные поставщикам (примечание 6)	5 976	5 881
Восстановление / (создание) резерва под дебиторскую задолженность по основной деятельности (примечание 8)	6 663	(1 002)
Восстановление резерва по товарам, предназначенным для продажи (примечание 11)	26 907	128
(Создание) / восстановление резерва под возможные выплаты по судебным разбирательствам (примечание 17)	(44 192)	7 509
Итого изменения прочих резервов	(4 646)	12 516

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

22. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
Расходы на персонал		
Заработная плата	382 894	362 349
Социальное обеспечение	107 430	99 718
Итого расходы на персонал	490 324	462 067
Прочие операционные расходы		
Информационные и телекоммуникационные услуги	37 895	37 169
Амортизация активов в форме права пользования (примечание 10)	17 715	16 796
Административные расходы	13 562	19 055
Аудиторские и консультационные услуги	7 440	12 500
Реклама и маркетинг	3 452	5 119
Аренда и коммунальные расходы (примечание 16)	2 345	2 800
Комиссия банков	2 209	1 332
Амортизация основных средств	2 046	4 722
Итого прочие операционные расходы	86 664	99 493
Итого операционные расходы	576 988	561 560

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

23. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Операции Группы организованы по следующим бизнес-сегментам:

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

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

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

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

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	283 485	-	22 965	306 450
Авансы, уплаченные поставщикам	358 525	59 500	212	418 237
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 293 085	-	-	11 293 085
Займы и авансы выданные	-	-	174 111	174 111
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	25 586	-	17 381	42 967
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	63 726	-	-	63 726
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	33 101	-	-	33 101
Активы в форме права пользования	59 016	-	1 408	60 424
Товары, предназначенные для продажи	-	1 050 164	-	1 050 164
Отложенные налоговые активы	304 091	-	-	304 091
Прочие активы	116 702	-	3 031	119 733
ИТОГО АКТИВОВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА	12 537 317	1 109 664	219 108	13 866 089

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
СОПОСТАВЛЕНИЕ С АКТИВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(3 062)	-	(174 090)	(177 152)
Коррекция финансовых вложений	(10)	-	-	(10)
ИТОГО АКТИВОВ НА 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА	12 534 245	1 109 664	45 018	13 688 927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность перед поставщиками	18 398	-	3 042	21 440
Авансы полученные	431 376	-	-	431 376
Кредиты банков	5 319 195	-	-	5 319 195
Облигации	3 492 017	-	-	3 492 017
Прочие заемные средства	679 481	-	-	679 481
Обязательства по аренде	66 973	-	1 530	68 503
Отложенные налоговые обязательства	-	-	3 094	3 094
Прочие обязательства	680 055	32 651	11 187	723 893
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА	10 687 495	32 651	18 853	10 738 999
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(174 111)	-	(3 041)	(177 152)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА	10 513 384	32 651	15 812	10 561 847
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	444 000	-	10	444 010
Добавочный капитал	454 700	-	-	454 700
Нераспределенная прибыль	1 845 723	182 415	200 032	2 228 170
ИТОГО КАПИТАЛ	2 744 423	182 415	200 042	3 126 880
Доля неконтролирующих участников	-	-	210	210
ИТОГО КАПИТАЛ	2 744 423	182 415	200 252	3 127 090
СОПОСТАВЛЕНИЕ С КАПИТАЛОМ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых оборотов	2 024	-	(2 024)	-
Коррекция финансовых вложений	-	-	(10)	(10)
ИТОГО КАПИТАЛ НА 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА	2 746 447	182 415	198 218	3 127 080

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
СОПОСТАВЛЕНИЕ С АКТИВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(4 213)	-	(81 757)	(85 970)
Коррекция финансовых вложений	(10)	-	-	(10)
ИТОГО АКТИВОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	14 145 635	1 028 504	88 350	15 262 489
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность перед поставщиками	70 060	-	4 132	74 192
Авансы полученные	946 466	-	-	946 466
Кредиты банков	5 281 893	-	-	5 281 893
Облигации	5 394 882	-	-	5 394 882
Обязательства по аренде	83 049	-	1 954	85 003
Отложенные налоговые обязательства	-	-	3 448	3 448
Прочие обязательства	642 116	22 335	18 620	683 071
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	12 418 466	22 335	28 154	12 468 955
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(81 833)	-	(4 137)	(85 970)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	12 336 633	22 335	24 017	12 382 985
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	444 000	-	10	444 010
Добавочный капитал	454 700	-	-	454 700
Нераспределенная прибыль	1 746 201	92 658	141 791	1 980 650
ИТОГО КАПИТАЛ	2 644 901	92 658	141 801	2 879 360
Доля неконтролирующих участников	-	-	154	154
ИТОГО КАПИТАЛ	2 644 901	92 658	141 955	2 879 514
СОПОСТАВЛЕНИЕ С КАПИТАЛОМ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых оборотов	(127 788)	-	127 788	-
Коррекция финансовых вложений	-	-	(10)	(10)
ИТОГО КАПИТАЛ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	2 517 113	92 658	269 733	2 879 504

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

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

	Лизинговая деятель- ность	Торговая деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого
Процентный доход по лизингу	1 123 473	-	-	1 123 473
Прочие процентные доходы	17 645	-	6 951	24 596
Процентные расходы	(620 434)	-	(67)	(620 501)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	520 684	-	6 884	527 568
Чистый прочий доход	185 725	125 792	85 039	396 556
Чистый прочий расход	(24 555)	(1 345)	-	(25 900)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	681 854	124 447	91 923	898 224
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 164	-	-	2 164
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	684 018	124 447	91 923	900 388
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(7 098)	-	-	(7 098)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(3 877)	-	-	(3 877)
Изменение прочих резервов	(4 646)	-	-	(4 646)
Расходы на персонал	(463 566)	(13 764)	(12 994)	(490 324)
Прочие операционные расходы	(83 075)	(691)	(6 047)	(89 813)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	121 756	109 992	72 882	304 630
Расход по налогу на прибыль	(22 235)	(20 235)	(14 584)	(57 054)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА	99 521	89 757	58 298	247 576
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПРИБЫЛЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых остатков	2 024	-	(2 024)	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА	101 545	89 757	56 274	247 576

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

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

	Лизинговая деятель- ность	Торговая деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого
Процентный доход по лизингу	1 047 380	-	-	1 047 380
Прочие процентные доходы	31 458	-	2 557	34 015
Процентные расходы	(427 320)	-	(109)	(427 429)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	651 518	-	2 448	653 966
Чистый прочий доход	224 648	33 607	82 964	341 219
Чистый прочий расход	(17 896)	(1 646)	-	(19 542)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	858 270	31 961	85 412	975 643
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(43)	-	-	(43)
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	858 227	31 961	85 412	975 600
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	21 709	-	-	21 709
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(95 792)	-	-	(95 792)
Изменение прочих резервов	12 516	-	-	12 516
Расходы на персонал	(439 546)	(8 959)	(13 562)	(462 067)
Прочие операционные расходы	(97 022)	(573)	(7 123)	(104 718)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	260 092	22 429	64 727	347 248
Расход по налогу на прибыль	(54 985)	(4 485)	(12 945)	(72 415)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	205 107	17 944	51 782	274 833
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПРИБЫЛЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых остатков	(5 613)	-	5 613	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	199 494	17 944	57 395	274 833

24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

Кредитный риск

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

Анализ активов и обязательств в разрезе оставшихся договорных сроков погашения по состоянию на 30 июня 2022 года приведен ниже:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 24 месяцев	От 24 месяцев до 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	306 450	-	-	-	-	306 450
Авансы, уплаченные поставщикам	-	418 237	-	-	-	418 237
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	863 336	2 582 791	3 190 489	3 335 922	1 320 526	11 293 064
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	-	39 947	-	-	-	39 947
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	-	63 726	-	-	-	63 726
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	33 101	-	-	-	33 101
Активы в форме права пользования	2 944	14 775	35 460	4 600	2 645	60 424
Товары, предназначенные для продажи	525 082	525 082				1 050 164
Отложенные налоговые активы	22 969	72 354	84 882	88 753	35 133	304 091
Прочие активы	10 620	88 979	8 874	7 934	3 316	119 723
ИТОГО АКТИВЫ	1 731 401	3 838 992	3 319 705	3 437 209	1 361 620	13 688 927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность перед поставщиками	7 769	7 155	3 315	160	-	18 399
Авансы полученные	-	431 376	-	-	-	431 376
Кредиты банков	388 771	1 535 824	1 229 743	1 703 950	460 907	5 319 195
Облигации	-	992 017	1 000 000	1 500 000	-	3 492 017
Прочие заемные средства	-	505 370	-	-	-	505 370
Обязательства по аренде	3 155	16 280	20 704	23 921	4 443	68 503
Отложенные налоговые обязательства	-	3 094	-	-	-	3 094
Прочие обязательства	105 567	384 369	233 957	-	-	723 893
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	505 262	3 875 485	2 487 719	3 228 031	465 350	10 561 847
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 226 139	(36 493)	831 986	209 178	896 270	3 127 080
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 226 139	1 189 646	2 021 632	2 230 810	3 127 080	

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

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

По состоянию на 30 июня 2022 года Группа имела доступные и неиспользованные лимиты по банковским кредитным линиям в сумме 4 531 257 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 5 029 591 тыс. руб.), а также неиспользованный овердрафт в сумме 150 000 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 150 000 тыс. руб.).

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 30 июня 2022 года представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 24 месяцев	От 24 месяцев до 5 лет	Итого
Кредиты банков	419 509	1 736 196	1 394 129	1 854 357	479 809	5 884 000
Облигации	-	1 133 720	1 092 560	1 561 680	-	3 787 960
Прочие заемные средства	-	510 932	-	-	-	510 932
Обязательства по аренде	3 291	16 981	21 595	24 952	4 634	71 453
Итого процентные обязательства	422 800	3 397 829	2 508 284	3 445 623	479 809	10 254 345
Кредиторская задолженность перед поставщиками	7 769	7 155	3 315	160	-	18 399
Прочие финансовые обязательства	-	168 412	-	-	-	168 412
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	430 569	3 573 396	2 511 599	3 441 149	484 443	10 441 156

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентной ставки. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и 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. Риск изменения процентных ставок заключается в возникновении дополнительных расходов/убытков Группы в связи с возможным изменением процентных ставок. Процентные расходы составляют существенную часть расходов Группы, так как ее деятельность в значительной степени фондируется за счет средств долгового финансирования, что является характерной чертой лизинга. Долговой портфель Группы состоит из облигационного займа с фиксированной ставкой купона, а также банковских кредитов с фиксированной процентной ставкой и кредитов, где процентная ставка привязана к ключевой ставке Центрального Банка.

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице далее представлен анализ чувствительности к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанный для всех финансовых инструментов, по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	30 июня 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Влияние на прибыль до налогообложения	(138 611)	138 611	(152 673)	152 673
Влияние на капитал	(110 889)	110 889	(122 138)	122 138

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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2022 года представлена далее:

	Рубль	Евро	Долл. США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	306 450	-	-	306 450
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	11 293 064	-	-	11 293 064
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	39 947	-	-	39 947
Итого финансовые активы	11 639 461	-	-	11 639 461
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность перед поставщиками	18 399	-	-	18 399
Кредиты банков	5 319 195	-	-	5 319 195
Облигации	3 492 017	-	-	3 492 017
Прочие заемные средства	505 370	-	-	505 370
Обязательства по аренде	68 503	-	-	68 503
Прочие финансовые обязательства	168 412	-	-	168 412
Итого финансовые обязательства	9 571 896	-	-	9 571 896
Чистая позиция	2 067 565	-	-	2 067 565

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	30 июня 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Рубль/ Долл. США +15%	Рубль/Евро +15%	Рубль/ Долл. США +15%	Рубль/Евро +15%
Влияние на прибыль до налогообложения	-	-	-	(275)
Влияние на капитал	-	-	-	(220)

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

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Основной целью Группы в управлении капиталом является соблюдение принципа непрерывности деятельности Компании путем поддержания инвестиционной привлекательности и получения максимальной доходности от проводимой деятельности на фоне эффективного исполнения заемных обязательств и обеспечения соответствующего дохода участнику.

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

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Собственный капитал	3 127 080	2 879 504
Всего активов	13 688 927	15 262 489
Коэффициент достаточности собственного капитала	22,84%	18,87%

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

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Периодически в процессе осуществления своей обычной хозяйственной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий со стороны клиентов и контрагентов. По состоянию на 30 июня 2022 года руководство оценивает сумму вероятных обязательств по таким претензиям в размере 52 174 тыс. рублей (2021 год: 5 013 тыс. рублей) и формирует резерв по судебным искам в размере указанной суммы.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Расторжение договора выкупного лизинга порождает необходимость соотнести взаимные предоставления сторон по договору, совершенные до момента его расторжения (сальдо встречных обязательств), и определить завершающую обязанность одной стороны в отношении другой. В связи с этим Группа формирует резервы, связанные с вероятными потерями по завершающим расчетам с лизингополучателями. Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями формируется в отношении уже предъявленных судебных исков и возможных претензий со стороны лизингополучателей. По состоянию на 30 июня 2022 года резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями составил 23 298 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 20 600 тыс. рублей). Величина резерва по завершающим расчетам зависит от оценки вероятности проведения завершающих расчетов с лизингополучателями и суммы ожидаемых выплат лизингополучателям. Оценка производится с учетом опыта Группы на основании исторических данных за 2019, 2020 и 2021 годы. Так, увеличение ожидаемой вероятности расчетов на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 1 928 тыс. руб., а увеличение суммы ожидаемых выплат на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 2 329 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2022 года у Группы существовали условные обязательства в отношении предъявленных судебных исков на общую сумму в размере 33 767 тыс. рублей (2021 год: 36 845 тыс. рублей). Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении в связи с тем, что вероятность оттока экономических выгод по данным искам оценивается Группой как низкая.

Налогообложение

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

Активы в залоге и с ограничениями на использование

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

	30 июня 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Активы заложенные	Связанные с ними обязательства	Активы заложенные	Связанные с ними обязательства
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	-	-	273	132 709
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	2 984 985	5 309 286	2 353 814	5 286 857
Итого	2 984 985	5 309 286	2 354 087	5 419 566

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

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Учетные классификации и справедливая стоимость

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года все финансовые активы и обязательства Группы относятся к категории «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

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

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

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

	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
По состоянию на 30 июня 2022 года				
Финансовые активы				
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	10 987 003	10 987 003	11 293 064
Финансовые обязательства				
Кредиты банков	5 309 615	-	5 309 615	5 319 195
Облигации	3 411 459	-	3 411 459	3 492 017
По состоянию на 31 декабря 2021 года				
Финансовые активы				
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	11 464 898	11 464 898	11 821 303
Финансовые обязательства				
Кредиты банков	5 264 102	-	5 264 102	5 281 893
Облигации	5 381 400	-	5 381 400	5 394 882

Справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, была определена с использованием модели дисконтирования денежных потоков. Ставки дисконтирования были определены на основании анализа рыночных сделок и котировок на соответствующие даты по аналогичным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы включало заработную плату, дискреционные бонусы и краткосрочные вознаграждения на общую сумму 31 865 тыс. рублей (2021 год: 49 754 тыс. рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, и в 2021 году Группа не проводила операций со своим участником, за исключением выплаченных дивидендов (примечание 18), и конечным контролирующим бенефициаром.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	Прочие связанные стороны	
	По состоянию на 30 июня 2022 года	По состоянию на 31 декабря 2021 года
Активы		
Прочие активы	4	4

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

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

27 июля 2022 года Группой осуществлено погашение основного долга краткосрочного процентного займа и выплата процентов на общую сумму 510 548 тыс. рублей.


Андрей Писаренко
Генеральный директор

30 августа 2022 года




Оксана Рухляева
Финансовый директор

Всего прошито и скреплено
печатью 46 листов

Старший партнер
Юникон АО


Л.В. Ефремова
«31» августа 2022 г.

