

Группа Элемент Лизинг

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность за три месяца, закончившихся
31 марта 2020 года

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|---|----------|
| ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ | |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении | 3 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 4 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале | 5 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств | 6 |
| ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | |
| 1. ВВЕДЕНИЕ | 7 |
| 2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 9 |
| 3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ | 9 |
| 4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ | 11 |
| 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ | 12 |
| 6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ | 12 |
| 7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО | 13 |
| 8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | 15 |
| 9. АКТИВЫ, ВОЗВРАЩЕННЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА, И АКТИВЫ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА | 16 |
| 10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ | 17 |
| 11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ | 17 |
| 12. ОБЛИГАЦИИ | 18 |
| 13. КРЕДИТЫ БАНКОВ | 19 |
| 14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ | 19 |
| 15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 20 |
| 16. КАПИТАЛ | 20 |
| 17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 22 |
| 18. РАСХОДЫ В СВЯЗИ С СОЗДАНИЕМ / (ДОХОДЫ В СВЯЗИ С ВОССТАНОВЛЕНИЕМ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И СУММ ОБЕСЦЕНЕНИЯ АКТИВОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ЧИСТЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В ЛИЗИНГ И АКТИВОВ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА, А ТАКЖЕ ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО СУДЕБНЫМ ИСКАМ, ИНЫМ РАСЧЕТАМ С ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯМИ И НАЛОГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ | 23 |
| 19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ, РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 24 |
| 20. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ | 25 |
| 21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ | 31 |
| 22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ | 38 |
| 23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 39 |
| 24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ | 41 |
| 25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 43 |
| 26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ | 44 |

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

| | Примечание | 31 марта 2020 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|---|------------|---|----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 557 348 | 555 354 |
| Авансы, уплаченные поставщикам | 6 | 226 933 | 257 015 |
| Чистые инвестиции в лизинг, нетто | 7 | 12 625 854 | 13 076 492 |
| Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода | 23 | 103 454 | 131 099 |
| НДС к возмещению | | - | 106 489 |
| Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности | 8 | 66 232 | 87 618 |
| Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга | 9 | 142 539 | 144 699 |
| Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга | 9 | 126 439 | 140 830 |
| Активы в форме права пользования | 10 | 126 506 | 134 120 |
| Отложенные налоговые активы | | 211 629 | 254 172 |
| Прочие активы | 11 | 280 109 | 243 636 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 14 467 043 | 15 131 524 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками | | 36 324 | 80 836 |
| Авансы полученные | | 402 806 | 559 043 |
| Облигации | 12 | 5 894 557 | 6 590 399 |
| Кредиты банков | 13 | 5 050 018 | 5 016 849 |
| Обязательства по аренде | 14 | 131 999 | 138 390 |
| Отложенные налоговые обязательства | | 11 472 | 5 504 |
| Прочие обязательства | 15 | 584 478 | 450 733 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 12 111 654 | 12 841 754 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 16 | 444 000 | 444 000 |
| Добавочный капитал | 16 | 454 700 | 454 700 |
| Нераспределенная прибыль | | 1 456 451 | 1 390 862 |
| ИТОГО КАПИТАЛ, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА УЧАСТНИКОВ МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ | | 2 355 151 | 2 289 562 |
| Доля неконтролирующих участников | | 238 | 208 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 2 355 389 | 2 289 770 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 14 467 043 | 15 131 524 |

Андрей Писаренко
Генеральный директор

20 мая 2020 года



Оксана Рухляева
Финансовый директор

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

| | Примечание | За три месяца, закончившихся 31 марта (неаудированные данные) | |
|---|------------|---|----------------|
| | | 2020 года | 2019 года |
| Процентный доход по финансовому лизингу | 17 | 776 656 | 684 152 |
| Прочие процентные доходы | 17 | 6 488 | 6 157 |
| Процентные расходы | 17 | (292 411) | (238 208) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | 490 733 | 452 102 |
| Расходы в связи с созданием резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и убыток от обесценения активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга | 7, 9 | (105 699) | (74 534) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ В СВЯЗИ С СОЗДАНИЕМ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ЧИСТЫМ ИНВЕСТИЦИЯМ В ЛИЗИНГ И УБЫТКА ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ АКТИВОВ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА | | 385 034 | 377 567 |
| Доходы от штрафов и пеней | | 24 109 | 23 536 |
| Прибыль / (чистый убыток) от переоценки иностранной валюты | | 289 | (140) |
| Прибыль от продажи за вычетом убытка от списания до чистой стоимости возможной продажи возвращенных активов и товаров, предназначенных для продажи | | 52 071 | 37 922 |
| Расходы в связи с созданием / (доходы в связи с восстановлением) резервов под ожидаемые кредитные убытки и сумм обесценения активов, за исключением чистых инвестиций в лизинг и активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга, а также изменение резерва по судебным искам, иным расчетам с лизингополучателями и налоговым требованиям | 18 | 5 263 | (4 716) |
| Прочие доходы | 19 | 49 903 | 45 711 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | 131 635 | 102 313 |
| Расходы на персонал | 19 | (224 667) | (200 830) |
| Прочие операционные расходы | 19 | (49 444) | (45 119) |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | 242 558 | 233 931 |
| Расход по налогу на прибыль | | (48 512) | (47 956) |
| ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД | | 194 046 | 185 975 |
| ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА: | | | |
| - участников материнской компании | | 194 016 | 185 941 |
| - неконтролирующие доли участия | | 30 | 34 |

Андрей Писаренко
Генеральный директор

20 мая 2020 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

| Капитал, приходящийся на участников материнской компании | | | | | |
|--|--------------------|--------------------------|--|----------------------------------|---------------|
| Уставный капитал | Добавочный капитал | Нераспределенная прибыль | Итого капитал, приходящийся на участников материнской компании | Доля неконтролирующих участников | Итого капитал |
| 444 000 | 454 700 | 1 087 732 | 1 986 432 | 42 | 1 986 474 |
| - | - | 185 941 | 185 941 | 34 | 185 975 |
| - | - | (270 200) | (270 200) | - | (270 200) |
| 444 000 | 454 700 | 1 003 473 | 1 902 173 | 76 | 1 902 249 |
| 444 000 | 454 700 | 1 390 862 | 2 289 562 | 208 | 2 289 770 |
| - | - | 194 016 | 194 016 | 30 | 194 046 |
| - | - | (128 427) | (128 427) | 0 | (128 427) |
| 444 000 | 454 700 | 1 456 451 | 2 355 151 | 238 | 2 355 389 |

По состоянию на 1 января 2019 года
Прибыль и общий совокупный доход за период
Дивиденды объявленные
(примечание 16)

По состоянию на 31 марта 2019 года
(неаудированные данные)

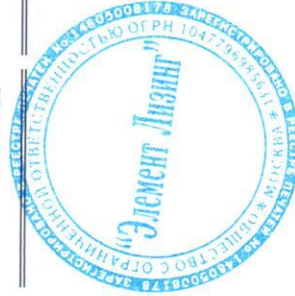
По состоянию на 1 января 2020 года
Прибыль и общий совокупный доход за период
Дивиденды объявленные и выплаченные
(примечание 16)

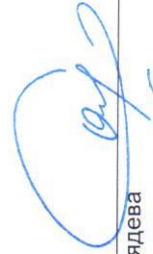
По состоянию на 31 марта 2020 года
(неаудированные данные)



Андрей Писаренко
Генеральный директор

20 мая 2020 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

| | Примечание | За три месяца, закончившихся 31 марта (неаудированные данные) | |
|--|------------|---|------------------|
| | | 2020 года | 2019 года |
| | | | |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Поступления по лизингу и авансы полученные | | 4 163 991 | 3 525 704 |
| Процентный доход по лизингу полученный | | 809 966 | 718 572 |
| Поступления от реализации изъятого имущества | | 148 458 | 187 448 |
| Прочие доходы полученные | | 118 697 | 92 131 |
| Оплаты поставщикам | | (3 839 265) | (3 547 436) |
| Расходы по привлечению финансирования | | (4 472) | (5 603) |
| Прочие проценты полученные | | 7 000 | 5 637 |
| Проценты уплаченные | 13, 14 | (282 986) | (229 051) |
| Расходы на персонал | | (206 875) | (204 796) |
| Операционные расходы | | (46 592) | (56 848) |
| НДС | | (15 500) | (7 843) |
| Прочие налоги | | (1 417) | (2 200) |
| Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль | | 851 006 | 475 714 |
| Уплата налога на прибыль | | (70 771) | (93 896) |
| Чистое использование денежных средств в операционной деятельности | | 780 235 | 381 818 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Приобретение ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода | | - | (34 493) |
| Погашение ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода | | 26 794 | 54 799 |
| Приобретение основных средств | | (4 857) | (4 160) |
| Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности | | 21 938 | 16 146 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Привлечение кредитов банков | 13 | 897 022 | 1 180 774 |
| Погашение кредитов банков | 13 | (863 295) | (999 929) |
| Погашение облигаций | 13 | (695 000) | (415 000) |
| Выплата дивидендов | 16 | (128 427) | (134 200) |
| Погашение обязательств по аренде | 14 | (10 664) | (6 100) |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности | | (800 364) | (374 455) |
| Чистое увеличение (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 1 808 | 23 509 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года | 5 | 554 831 | 63 742 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода | 5 | 556 640 | 78 400 |

Андрей Писаренко
Генеральный директор

20 мая 2020 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 коммерческого транспорта и оборудования.

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

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

Среднесписочная численность персонала Группы по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 579 человек (2019 год: 556 человек).

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

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами РФ, зависимость экономики страны от динамики цен на нефть и газ.

Вспышка пандемии коронавируса (COVID-19), с которой столкнулся мир в 2020 году, оказывает глубокое влияние на мировую экономику, став беспрецедентной во многих отношениях, в том числе для бизнеса в целом.

Совокупный эффект влияния на российскую экономику во многом зависит от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ, по борьбе с коронавирусной инфекцией и продолжительности ограничительных мер, введенных в марте 2020 года, наращивания программ господдержки и эффективных мер по стабилизации экономики, финансовых механизмов и денежной политики.

Позитивным фактором может служить предоставление субсидии из федерального бюджета на возмещение потерь в доходах российских лизинговых организаций при предоставлении

лизингополучателю скидки по уплате авансового платежа по договорам лизинга колесных транспортных средств, заключенным в 2018-2020 годах, в рамках государственной программы РФ «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности» в целях обеспечения удовлетворения российскими производителями потребности граждан и организаций в конкурентоспособной технике, соответствующей современному уровню международных требований по безопасности и экономичности.

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

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

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния текущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. В связи с сохраняющейся неопределенностью дальнейшего ухудшения операционной среды, 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. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2019 год.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

| | 31 марта 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|------------------------|--------------------|----------------------|
| Рублей за 1 доллар США | 77,7325 | 63,0756 |
| Рублей за 1 Евро | 85,7389 | 71,8179 |

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

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

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

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

Допущение непрерывности деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и Единственный участник намереваются далее развивать бизнес Группы в РФ.

Консолидация*Основа для консолидации*

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы включает финансовую отчетность Компании и ее дочерней компании по состоянию на 31 марта 2020 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Дочерняя компания

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

| Наименование | Страна регистрации | Вид деятельности | Дата регистрации | Доля участия, % | |
|------------------|----------------------|------------------|------------------|--------------------|----------------------|
| | | | | 31 марта 2020 года | 31 декабря 2019 года |
| ООО «СтрейтЛинк» | Российская Федерация | Прочие услуги | 12 июля 2018 г. | 99,9 | 99,9 |

Дочерняя компания создана в рамках реализации стратегии долгосрочного развития, предусматривающей обеспечение генерации дохода от дополнительных видов деятельности на рынке лизинга, включая предоставление сопутствующих услуг лизингополучателям и поставщикам передаваемого в лизинг имущества.

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

Дочерняя компания включается в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акции, если объединение компании происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

Контроль над деятельностью дочерней компании осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность».

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, находятся в полном соответствии с теми принципами учетной политики, которые применялись при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 31 марта 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-----------------------|-------------------------|
| Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев | 708 | 390 522 |
| Расчетные счета в банках | 556 525 | 164 720 |
| Наличные денежные средства | 115 | 112 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 557 348 | 555 354 |

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

6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ

| | 31 марта 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-----------------------|-------------------------|
| Авансы, уплаченные поставщикам | 237 605 | 267 687 |
| За вычетом резервов под обесценение (примечание 18) | (10 672) | (10 672) |
| Итого авансы, уплаченные поставщикам | 226 933 | 257 015 |

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

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

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

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

7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО

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

| | 31 марта 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-----------------------|-------------------------|
| Валовые инвестиции в лизинг | 15 892 430 | 16 545 315 |
| За вычетом финансовых доходов будущих периодов | (2 979 926) | (3 216 228) |
| Чистые инвестиции в лизинг | 12 912 504 | 13 329 087 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (286 650) | (252 595) |
| Чистые инвестиции в лизинг, нетто | 12 625 854 | 13 076 492 |

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

| | За три месяца, закончившихся 31 марта | |
|--|--|----------------|
| | 2020 года | 2019 года |
| Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января | 252 595 | 215 778 |
| Чистое создание резерва под ОКУ | 98 147 | 101 989 |
| в том числе по новым договорам | 29 982 | 19 770 |
| Списания | (64 092) | (68 781) |
| Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 марта | 286 650 | 248 985 |

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

| | За три месяца, закончившихся 31 марта | |
|--|--|----------------|
| | 2020 года | 2019 года |
| Автотранспорт | | |
| Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января | 198 639 | 163 898 |
| Чистое создание резерва под ОКУ | 74 185 | 73 234 |
| в том числе по новым договорам | 21 230 | 15 688 |
| Списания | (48 953) | (55 330) |
| Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 марта | 223 870 | 181 801 |

| | За три месяца, закончившихся 31 марта | |
|--|--|---------------|
| | 2020 года | 2019 года |
| Спецтехника: | | |
| Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января | 36 100 | 40 628 |
| Чистое создание резерва под ОКУ | 20 735 | 25 094 |
| в том числе по новым договорам | 6 905 | 3 118 |
| Списания | (11 945) | (11 617) |
| Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 марта | 44 891 | 54 105 |

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

| | За три месяца, закончившихся 31 марта | |
|--|---------------------------------------|---------------|
| | 2020 года | 2019 года |
| Оборудование: | | |
| Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января | 17 856 | 11 253 |
| Чистое создание резерва под ОКУ | 3 227 | 3 661 |
| в том числе по новым договорам | 1 848 | 964 |
| Списания | (3 194) | (1 834) |
| Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 марта | 17 889 | 13 079 |

По состоянию на 31 марта 2020 года Группой было подписано 17 041 договоров по финансовому лизингу (2019 год: 17 026 договоров). Срок действия большинства из них истекает в ближайшие 3 года. Платежи по договорам лизинга производятся ежемесячно.

По состоянию на 31 марта 2020 года чистые инвестиции в лизинг 174 лизингополучателей превышали 10 000 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 142 лизингополучателей). Общая сумма данных инвестиций составляет 3 711 540 тыс. рублей или 29% от чистых инвестиций в лизинг (31 декабря 2019 года: 3 811 582 тыс. рублей или 29%).

По состоянию на 31 марта 2020 года чистые инвестиции в лизинг самого крупного лизингополучателя составили 106 886 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 123 285 тыс. рублей), а общая сумма чистых инвестиций в лизинг 20-ти крупнейших лизингополучателей составила 1 137 970 тыс. рублей или 9% от чистых инвестиций в лизинг (31 декабря 2019 года: 1 236 026 тыс. рублей или 9%).

Руководство периодически производит оценку финансовой деятельности лизингополучателей и регулярно осуществляет мониторинг непогашенной задолженности. Группа сохраняет права собственности на активы, переданные в лизинг, в течение срока действия лизинга. Активы, переданные в лизинг, представлены в основном транспортными средствами, спецтехникой, печатным и прочим оборудованием.

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

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

| | 31 марта 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|--------------------|----------------------|
| Чистые инвестиции в лизинг, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения | | |
| - непросроченные и просроченные на срок до 30 дней | 12 070 225 | 12 902 347 |
| - просроченные на срок 31-60 дней | 480 023 | 235 509 |
| - просроченные на срок 61-90 дней | 221 184 | 124 128 |
| | 12 771 432 | 13 261 984 |
| Обесцененные чистые инвестиции в лизинг | | |
| - просроченные на срок свыше 90 дней | 141 073 | 67 103 |
| | 141 073 | 67 103 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (286 650) | (252 595) |
| Чистые инвестиции в лизинг, нетто | 12 625 854 | 13 076 482 |

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 марта 2020 года обесцененные чистые инвестиции в лизинг в сумме 71 158 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 67 103 тыс. рублей) обеспечены соответствующим оборудованием, сдаваемым в лизинг и имеющим справедливую стоимость 71 158 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 67 103 тыс. рублей) без учета избыточного обеспечения.

Оценка справедливой стоимости активов, относящихся к чистым инвестициям в лизинг, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, проводилась на дату первоначального признания лизинга и не корректировалась с учетом последующих изменений. Возвратность указанных инвестиций зависит в первую очередь от платежеспособности лизингополучателей, нежели от стоимости данных активов. Текущая стоимость имущества, переданного в лизинг, также не оказывает существенного влияния на оценку обесценения чистых инвестиций в лизинг.

Изменения оценок могут повлиять на резерв под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг. Например, при изменении оценки величины чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять базисных пунктов размер резерва под ОКУ по состоянию на 31 марта 2020 года был бы на 12 626 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2019 года: на 13 076 тыс. рублей ниже/выше).

Часть активов, переданных в финансовый лизинг, является предметом залога под обеспечение банковских кредитов. По состоянию на 31 марта 2020 года чистые инвестиции в лизинг, относящиеся к данным активам, составляют 3 711 540 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 3 285 347 тыс. рублей).

8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

| | 31 марта 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-----------------------|-------------------------|
| Прочая дебиторская задолженность | 141 473 | 160 190 |
| по страховому возмещению | 84 703 | 84 859 |
| по агентским договорам со страховыми компаниями | 20 291 | 35 966 |
| по возмещению госпошлин | 24 232 | 23 684 |
| по продаже прочих активов | 584 | 584 |
| прочее | 11 663 | 15 097 |
| Пени и штрафы от лизингополучателей | 2 271 | 1 975 |
| | 143 744 | 162 165 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (примечание 18) | (77 512) | (74 547) |
| Итого прочая дебиторская задолженность по основной деятельности | 66 232 | 87 618 |

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

Информация о движении активов к изъятию и активов, возвращенных в результате прекращения финансового лизинга, за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 и 2019 годов, представлена следующим образом:

| | За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года | | За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 год | |
|---|---|-----------------------------|--|-----------------------------|
| | Активы к изъятию | Активы возвра- щенные | Активы к изъятию | Активы возвра- щенные |
| Балансовая стоимость по состоянию на 1 января | 140 830 | 144 699 | 97 143 | 101 498 |
| Перевод чистых инвестиций в лизинг в состав активов к изъятию | 116 998 | - | 111 973 | - |
| Изъятие активов | (79 502) | 79 502 | (72 979) | 72 979 |
| Выбытие возвращенных активов | - | (78 402) | - | (72 382) |
| Обесценение | (7 552) | (3 260) | (3 710) | (3 615) |
| Прочие движения | (44 335) | - | (16 305) | - |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 марта | 126 439 | 142 539 | 116 122 | 98 480 |

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

Возмещаемая стоимость активов к изъятию определяется Управлением исполнительной работы с активами, которое по мере осуществления соответствующих действий присваивает активам категорию в зависимости от статуса работы, перспектив изъятия и оценочной стоимости предмета лизинга. Для каждой категории устанавливается ставка резерва с учетом исторического опыта Группы. При наличии дополнительных признаков обесценения актива к изъятию резерв может быть создан на индивидуальной основе.

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

Группой заключены договоры операционной аренды офисных помещений. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа (в качестве арендатора) классифицировала каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. После принятия МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Группой. На 1 января 2019 и 2020 годов стоимость актива определена как приведенная стоимость будущих арендных платежей по действующим договорам аренды помещений по ставке 10,25%, включая суммы предоплаченных или начисленных арендных платежей.

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

| | За три месяца, закончившихся 31 марта | |
|---|--|-----------|
| | 2020 года | 2019 года |
| По состоянию на 1 января | 134 308 | 144 207 |
| Приобретения, связанные с арендой офисных помещений | 625 | 749 |
| Амортизационные отчисления (примечание 19) | (8 426) | (7 223) |
| По состоянию на 31 марта | 126 506 | 137 733 |

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. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 31 марта 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-----------------------|-------------------------|
| Товары, предназначенные для продажи | 145 226 | 130 794 |
| Оборудование для сдачи в финансовый лизинг | - | 7 644 |
| Предоплаты за услуги | 36 810 | 40 648 |
| Предоплаты за программное обеспечение | 18 001 | 20 621 |
| Основные средства | 14 829 | 13 450 |
| Дебиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль | 26 461 | 28 773 |
| Прочие нефинансовые активы | 3 585 | 2 031 |
| | 280 434 | 243 961 |
| За вычетом резерва под обесценение (примечание 18) | (325) | (325) |
| Итого прочие активы | 280 109 | 243 636 |

По состоянию на 31 марта 2020 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные активы стоимостью 46 643 тыс. рублей (2019 год: 36 352 тыс. рублей).

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

12. ОБЛИГАЦИИ

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

| | 31 марта 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Серия БО-04 (регистрационный номер 4B02-04-36193-R) | | |
| Дата окончания размещения | 5 апреля 2016 года | 5 апреля 2016 года |
| Ближайшая дата oferty по усмотрению держателей облигаций | 7 апреля 2020 года | 7 апреля 2020 года |
| Дата полного погашения выпуска | 30 марта 2021 года | 30 марта 2021 года |
| Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату | 7,75% | 7,75% |
| Количество выпущенных облигаций, штук | 2 000 000 | 2 000 000 |
| За вычетом облигаций на казначейском счете Группы | (1 999 086) | (1 999 086) |
| Итого количество размещенных облигаций, штук | 914 | 914 |
| Номинальная стоимость одной облигации, рублей | 1 000 | 1 000 |
| Итого номинальная стоимость размещенных облигаций | 914 | 914 |
| Балансовая стоимость размещенных облигаций | 797 | 770 |
| Серия 001P-01 (регистрационный номер 4B02-01-36193-R-001P) с ежеквартальной амортизацией | | |
| Дата окончания размещения | 30 марта 2018 года | 30 марта 2018 года |
| Ближайшая дата oferty по усмотрению держателей облигаций | ежеквартальная амортизация | ежеквартальная амортизация |
| Дата полного погашения выпуска | 26 марта 2021 года | 26 марта 2021 года |
| Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату | 10,6% | 10,6% |
| Количество выпущенных облигаций, штук | 5 000 000 | 5 000 000 |
| Итого количество размещенных облигаций, штук | 5 000 000 | 5 000 000 |
| Номинальная стоимость одной облигации на дату размещения, рублей | 1 000 | 1 000 |
| Номинальная стоимость одной облигации на отчетную дату, рублей | 336 | 419 |
| Итого номинальная стоимость размещенных облигаций | 1 680 000 | 2 095 000 |
| Балансовая стоимость размещенных облигаций | 1 669 915 | 2 082 462 |
| Серия 001P-02 (регистрационный номер 4B02-02-36193-R-001P) с ежеквартальной амортизацией | | |
| Дата окончания размещения | 23 апреля 2019 года | 23 апреля 2019 года |
| Ближайшая дата oferty по усмотрению держателей облигаций | ежеквартальная амортизация | ежеквартальная амортизация |
| Дата полного погашения выпуска | 19 апреля 2022 года | 19 апреля 2022 года |
| Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату | 10,25% | 10,25% |
| Количество выпущенных облигаций, штук | 5 000 000 | 5 000 000 |
| Итого количество размещенных облигаций, штук | 5 000 000 | 5 000 000 |
| Номинальная стоимость одной облигации на дату размещения, рублей | 1 000 | 1 000 |
| Номинальная стоимость одной облигации на отчетную дату, рублей | 832 | 888 |
| Итого номинальная стоимость размещенных облигаций | 4 160 000 | 4 440 000 |
| Балансовая стоимость размещенных облигаций | 4 223 845 | 4 507 167 |
| Итого балансовая стоимость размещенных облигаций | 5 894 557 | 6 590 399 |

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о балансовой стоимости размещенных облигаций:

| | 31 марта 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-----------------------|-------------------------|
| Основной долг по выпущенным облигациям по амортизированной стоимости с учетом затрат по выпуску | 5 810 807 | 6 500 699 |
| Накопленный купонный доход по выпущенным облигациям | 83 750 | 89 700 |
| Итого балансовая стоимость размещенных облигаций | 5 894 557 | 6 590 399 |

13. КРЕДИТЫ БАНКОВ

По состоянию на 31 марта 2020 года Группа привлекла кредиты в сумме 5 050 018 тыс. рублей от крупных российских банков, срок погашения которых наступает в 2020-2023 годах (2019 год: 5 016 849 тыс. рублей со сроком погашения в 2020-2022 годах).

По состоянию на 31 марта 2020 года 4 банка-кредитора имеют долю в общем объеме кредитов банков более 10%, а совокупный объем кредитов, привлеченных от указанных банков, составляет 3 944 675 тыс. рублей (2019 год: 3 банка-кредитора, 3 366 378 тыс. рублей).

14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Группой заключены договоры операционной аренды офисных помещений. В связи с вступлением в силу нового стандарта IFRS 16 «Аренда» с 1 января 2019 года обязательства по аренде офисных помещений отражены по приведенной стоимости будущих арендных платежей с учетом опционов на продление по действующим договорам аренды помещений по ставке 10,25%.

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

| | За три месяца, закончившихся 31 марта | |
|---|--|----------------|
| | 2020 года | 2019 года |
| По состоянию на 1 января | 138 571 | 143 766 |
| Приобретения, связанные с арендой офисных помещений | 625 | 749 |
| Процентные расходы (примечание 17) | 3 466 | 3 643 |
| Арендные платежи | (10 664) | (9 743) |
| По состоянию на 31 марта | 131 999 | 138 415 |

Расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, а также расходы, относящиеся к переменным арендным платежам (коммунальные расходы), не включенные в обязательства по аренде, за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, составляют 257 тыс. рублей и 1 857 тыс. рублей соответственно (31 марта 2019 года: 347 тыс. рублей и 1 145 тыс. рублей соответственно).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 марта 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-----------------------|-------------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Начисленные расходы по мотивационным выплатам персоналу | 105 343 | 94 504 |
| Начисленные расходы | 45 889 | 43 467 |
| Прочие финансовые обязательства | 63 829 | 52 103 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 215 061 | 190 074 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| НДС к уплате | 141 278 | 14 442 |
| Задолженность по налогу на прибыль | 85 181 | 120 430 |
| Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль и НДС | 52 464 | 35 802 |
| Прочие авансы полученные | 34 962 | 24 359 |
| Резерв по прочим налогам (примечание 18) | 28 365 | 28 365 |
| Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями (примечания 18 и 23) | 24 344 | 34 256 |
| Резерв по иным искам (примечание 18 и 23) | 2 823 | 3 005 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 369 417 | 260 659 |
| Итого прочие обязательства | 584 478 | 450 733 |

16. КАПИТАЛ

Уставный капитал. Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года составляет 444 000 тыс. рублей.

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

Добавочный капитал. Добавочный капитал представляет собой сумму, на которую взносы участника в уставный капитал превышали объявленный уставный капитал. По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года добавочный капитал Группы составил 454 700 тыс. рублей.

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

Информация о выплатах дивидендов в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, в соответствии с решением единственного участника Компании о распределении чистой прибыли, полученной до 2016 года включительно и ранее нераспределенной, представлена следующим образом:

| Дата решения о выплате | Дата выплаты дивидендов | Сумма выплаты |
|--|-------------------------|----------------|
| 10 февраля 2020 года | 17 марта 2020 года | 85 000 |
| 10 февраля 2020 года | 25 февраля 2020 года | 43 400 |
| Итого выплат дивидендов за три месяца 2020 года | | 128 400 |

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, в соответствии с решением общего собрания участников Компании от 12 февраля 2020 года о распределении чистой прибыли, полученной по итогам 2018 года и ранее нераспределенной дочерняя компания ООО «СтрейтЛинк» выплатила дивиденды в размере 27 400 тыс. рублей, в том числе: 27 373 тыс. рублей головной Компании «Элемент Лизинг» и 27 тыс. рублей участнику ООО «СтрейтЛинк».

Информация о выплатах в течение 2019 года дивидендов в соответствии с решением единственного участника Компании о распределении чистой прибыли, полученной до 2014 года включительно и ранее нераспределенной, представлена следующим образом:

| Дата решения о выплате | Дата выплаты дивидендов | Сумма выплаты |
|--|-------------------------|----------------|
| 22 марта 2019 года | 27 марта 2019 года | 134 200 |
| 22 марта 2019 года | 12 апреля 2019 года | 136 000 |
| 9 сентября 2019 года | 23 сентября 2019 года | 136 000 |
| Итого выплат дивидендов в 2019 году | | 406 200 |

Информация о выплатах в течение 2019 года дивидендов в соответствии с решением единственного участника Компании о распределении чистой прибыли, полученной до 2015 года включительно и ранее нераспределенной, представлена следующим образом:

| Дата решения о выплате | Дата выплаты дивидендов | Сумма выплаты |
|--|-------------------------|---------------|
| 12 декабря 2019 года | 20 декабря 2019 года | 68 000 |
| Итого выплат дивидендов в 2019 году | | 68 000 |

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Информация о процентных доходах и расходах приведена в таблице далее:

| | За три месяца, закончившихся 31 марта | |
|--|--|-----------|
| | 2020 года | 2019 года |
| Процентный доход по финансовому лизингу | 776 656 | 684 152 |
| Прочие процентные доходы | | |
| Депозиты в банках | 5 008 | 3 400 |
| Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода | 1 480 | 2 757 |
| Итого прочие процентные доходы | 6 488 | 6 157 |
| Процентные расходы | | |
| Кредиты банков | (120 702) | (133 349) |
| Облигации | (168 243) | (101 216) |
| Аренда | (3 466) | (3 643) |
| Итого процентные расходы | (292 411) | (238 208) |
| Итого чистый процентный доход | 490 733 | 452 102 |

В состав процентных доходов по финансовому лизингу за три месяца 2020 года входит общая сумма, равная 71 158 тыс. рублей (31 марта 2019 года: 34 419 тыс. рублей), начисленная по обесцененным инвестициям в финансовый лизинг.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

| | Авансы, уплаченные поставщикам (примечание 6) | Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности (примечание 8) | Резервы по судебным искам (примечание 15) | Прочие активы (примечание 11) | Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями (примечание 15) | Резерв по прочим налогам (примечание 15) | Итого |
|---|---|--|---|-------------------------------|--|--|----------|
| Величина резервов на 1 января 2019 года | 15 246 | 55 592 | 2 564 | 819 | 82 394 | 29 652 | 186 267 |
| Создание/ (восстановление) | 1 062 | 4 312 | - | 1 286 | (1 945) | - | 4 716 |
| Списание | (2 124) | (853) | (2 046) | (805) | (50 279) | - | (56 106) |
| Величина резервов на 31 марта 2019 года | 14 184 | 59 051 | 518 | 1 300 | 30 170 | 29 652 | 134 876 |
| Величина резервов на 1 января 2020 года | 10 672 | 74 547 | 3 005 | 325 | 34 256 | 28 365 | 151 170 |
| Создание/ (восстановление) | - | 3 546 | (182) | - | (8 627) | - | (5 263) |
| Списание | - | (581) | - | - | (1 285) | - | (1 866) |
| Величина резервов на 31 марта 2020 года | 10 672 | 77 512 | 2 823 | 325 | 24 344 | 28 365 | 144 041 |

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ, РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

В составе прочих доходов за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 и 2020 годов отсутствуют доходы в виде предоставленных услуг по заключению договоров страхования связанной стороне. Информация о связанных сторонах Группы приведена в примечании 25 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Информация о прочих доходах приведена в таблице далее:

| | За три месяца, закончившихся 31 марта | |
|--|--|---------------|
| | 2020 года | 2019 года |
| Прочие доходы | | |
| Доход от комиссионного вознаграждения по договорам страхования | 45 521 | 45 595 |
| Доход от услуг, оказанных лизингополучателям | 4 382 | 116 |
| Итого расходы на персонал | 49 903 | 45 711 |

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

| | За три месяца, закончившихся 31 марта | |
|--|--|----------------|
| | 2020 года | 2019 года |
| Расходы на персонал | | |
| Заработная плата | 174 150 | 156 091 |
| Социальное обеспечение | 50 517 | 44 739 |
| Итого расходы на персонал | 224 667 | 200 830 |
| Прочие операционные расходы | | |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | 13 146 | 10 297 |
| Административные расходы | 10 837 | 14 730 |
| Амортизация активов в форме права пользования (примечание 10) | 8 426 | 7 223 |
| Расходы по активам, возвращенным в результате прекращения финансового лизинга и товарам, предназначенным для продажи | 6 142 | 4 805 |
| Аудиторские и консультационные услуги | 3 640 | 1 983 |
| Амортизация основных средств | 2 138 | 1 974 |
| Реклама и маркетинг | 1 826 | 2 830 |
| Аренда и коммунальные расходы (примечание 14) | 1 600 | 369 |
| Комиссия банков | 802 | 461 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | 64 | 254 |
| Прочие | 823 | 193 |
| Итого прочие операционные расходы | 49 444 | 45 119 |
| Итого операционные расходы | 274 111 | 245 949 |

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

20. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

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

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

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

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы на 31 марта 2020 года в разрезе статей консолидированного отчета о финансовом положении:

| | Лизинговая деятельность | Прочая деятельность | Итого |
|---|----------------------------|------------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 475 616 | 81 732 | 557 348 |
| Авансы, уплаченные поставщикам | 226 508 | 425 | 226 933 |
| Чистые инвестиции в лизинг, нетто | 12 626 241 | - | 12 626 941 |
| Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода | 103 454 | - | 103 454 |
| Займы и авансы | - | 117 752 | 117 752 |
| Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности | 49 265 | 20 055 | 69 320 |
| Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга | 142 539 | - | 142 539 |
| Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга | 126 439 | - | 126 439 |
| Активы в форме права пользования | 120 462 | 6 044 | 126 506 |
| Отложенные налоговые активы | 211 629 | - | 211 629 |
| Прочие активы | 268 895 | 11 224 | 280 119 |
| ИТОГО АКТИВОВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 31 МАРТА 2020 ГОДА | 14 351 048 | 237 232 | 14 588 280 |

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

**СОПОСТАВЛЕНИЕ С АКТИВАМИ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ**

| | | | |
|--|-------------------|----------------|-------------------|
| Исключение взаимных остатков | (3 861) | (117 366) | (121 227) |
| Коррекция финансовых вложений | (10) | - | (10) |
| ИТОГО АКТИВОВ НА 31 МАРТА 2020 ГОДА | 14 347 177 | 119 865 | 14 467 043 |

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | | | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|
| Кредиторская задолженность перед поставщиками | 36 295 | 3 503 | 39 798 |
| Авансы полученные | 402 806 | - | 402 806 |
| Облигации | 5 894 557 | - | 5 894 557 |
| Кредиты банков | 5 050 018 | - | 5 050 018 |
| Обязательства по аренде | 125 786 | 6 213 | 131 999 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | 11 472 | 11 472 |
| Прочие обязательства | 691 031 | 11 200 | 702 231 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 31 МАРТА 2020 ГОДА | 12 200 493 | 32 388 | 12 232 881 |

**СОПОСТАВЛЕНИЕ С
ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ**

| | | | |
|---|-------------------|---------------|-------------------|
| Исключение взаимных остатков | (117 753) | (3 474) | (121 227) |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА 31 МАРТА 2020 ГОДА | 12 082 740 | 28 914 | 12 111 654 |

КАПИТАЛ

| | | | |
|--------------------------|------------------|----------------|------------------|
| Уставный капитал | 444 000 | 10 | 444 010 |
| Добавочный капитал | 454 700 | - | 454 700 |
| Нераспределенная прибыль | 1 251 853 | 204 598 | 1 456 451 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | 2 150 553 | 204 608 | 2 355 161 |

| | | | |
|--|-------------------|----------------|-------------------|
| Доля неконтролирующих участников | - | 238 | 238 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | 2 150 553 | 204 846 | 2 355 399 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ НА 31 МАРТА 2020 ГОДА | 14 233 293 | 233 760 | 14 467 053 |

**СОПОСТАВЛЕНИЕ С КАПИТАЛОМ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ**

| | | | |
|--|------------------|----------------|------------------|
| Исключение внутригрупповых оборотов | (33 430) | 33 430 | - |
| Коррекция финансовых вложений | - | (10) | (10) |
| ИТОГО КАПИТАЛ НА 31 МАРТА 2020 ГОДА | 2 117 123 | 238 266 | 2 355 389 |

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

**СОПОСТАВЛЕНИЕ С
ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ**

| | | | |
|---|-------------------|---------------|-------------------|
| Исключение взаимных остатков | (189 904) | (5 455) | (195 359) |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА | 12 813 116 | 28 638 | 12 841 754 |

КАПИТАЛ

| | | | |
|--------------------------|------------------|----------------|------------------|
| Уставный капитал | 444 000 | 10 | 444 010 |
| Добавочный капитал | 454 700 | - | 454 700 |
| Нераспределенная прибыль | 1 182 706 | 208 156 | 1 390 862 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | 2 081 406 | 208 166 | 2 289 572 |

| | | | |
|----------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| Доля неконтролирующих участников | - | 208 | 208 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | 2 081 406 | 208 374 | 2 289 780 |

**СОПОСТАВЛЕНИЕ С КАПИТАЛОМ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ**

| | | | |
|--|------------------|----------------|------------------|
| Коррекция финансовых вложений | - | (10) | (10) |
| ИТОГО КАПИТАЛ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА | 2 081 406 | 208 364 | 2 289 770 |

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес-сегментам группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

| | Лизинговая деятель- ность | Прочая деятель- ность | Итого |
|--|---------------------------------|-----------------------------|----------------|
| Процентный доход по финансовому лизингу | 776 656 | - | 776 656 |
| Прочие процентные доходы | 6 335 | 3 642 | 9 977 |
| Процентные расходы | (295 735) | (165) | (295 900) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | 487 256 | 3 477 | 490 733 |
| Расходы в связи с созданием резервов под ожидаемые кредитные убытки / обесценение чистых инвестиций в лизинг и убыток от обесценения активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга | (105 699) | - | (105 699) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ В СВЯЗИ С СОЗДАНИЕМ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ / ОБЕСЦЕНЕНИЯ ЧИСТЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В ЛИЗИНГ И УБЫТКА ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ АКТИВОВ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА | 381 557 | 3 477 | 385 034 |
| Доходы от штрафов и пеней | 24 109 | - | 24 109 |
| Чистый доход от переоценки иностранной валюты | 289 | - | 289 |
| Прибыль от продажи за вычетом убытка от списания до чистой стоимости возможной продажи возвращенных активов и товаров, предназначенных для продажи | 52 071 | - | 52 071 |

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

| | Лизинговая деятель- ность | Прочая деятель- ность | Итого |
|---|---------------------------------|-----------------------------|----------------|
| Расходы в связи с созданием / (доходы в связи с восстановлением) резервов под ожидаемые кредитные убытки и сумм обесценения активов, за исключением чистых инвестиций в лизинг и активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга, а также изменение резерва по судебным искам, иным расчетам с лизингополучателями и налоговым требованиям | 5 263 | - | 5 263 |
| Прочие доходы | 13 875 | 39 156 | 53 031 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | 95 607 | 39 156 | 134 763 |
| Расходы на персонал | (215 971) | (8 696) | (224 667) |
| Прочие операционные расходы | (48 477) | (4 095) | (52 572) |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | 212 716 | 29 842 | 242 558 |
| Расход по налогу на прибыль | (42 544) | (5 968) | (48 512) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА | 170 172 | 23 874 | 194 046 |
| СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПРИБЫЛЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ | | | |
| Исключение внутригрупповых остатков | (6 057) | 6 057 | - |
| ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА | 164 115 | 29 932 | 194 046 |

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес-сегментам группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

| | Лизинговая деятель- ность | Прочая деятель- ность | Итого |
|--|---------------------------------|-----------------------------|----------------|
| Процентный доход по финансовому лизингу | 684 152 | - | 684 152 |
| Прочие процентные доходы | 6 157 | 652 | 6 809 |
| Процентные расходы | (238 671) | (189) | (238 860) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | 451 638 | 463 | 452 101 |
| Расходы в связи с созданием резервов под ожидаемые кредитные убытки / обесценение чистых инвестиций в лизинг и убыток от обесценения активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга | (74 534) | - | (74 534) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ В СВЯЗИ С СОЗДАНИЕМ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ / ОБЕСЦЕНЕНИЯ ЧИСТЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В ЛИЗИНГ И УБЫТКА ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ АКТИВОВ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА | 377 104 | 463 | 377 567 |
| Доходы от штрафов и пеней | 23 536 | - | 23 536 |
| Чистый убыток от переоценки иностранной валюты | (140) | - | (140) |

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

| | Лизинговая деятель- ность | Прочая деятель- ность | Итого |
|---|---------------------------------|-----------------------------|----------------|
| Прибыль от продажи за вычетом убытка от списания до чистой стоимости возможной продажи возвращенных активов и товаров, предназначенных для продажи | 37 922 | - | 37 922 |
| Расходы в связи с созданием / (доходы в связи с восстановлением) резервов под ожидаемые кредитные убытки и сумм обесценения активов, за исключением чистых инвестиций в лизинг и активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга, а также изменение резерва по судебным искам, иным расчетам с лизингополучателями и налоговым требованиям | (4 716) | - | (4 716) |
| Прочие доходы | 6 428 | 41 912 | 48 339 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | 63 029 | 41 912 | 104 941 |
| Расходы на персонал | (195 936) | (4 894) | (200 830) |
| Прочие операционные расходы | (44 449) | (3 298) | (47 747) |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | 199 748 | 34 183 | 233 931 |
| Расход по налогу на прибыль | (40 948) | (7 008) | (47 956) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА | 158 800 | 27 176 | 185 975 |
| СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПРИБЫЛЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ | | | |
| Исключение внутригрупповых остатков | (1 976) | 1 976 | - |
| ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА | 156 823 | 29 152 | 185 975 |

21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

| | 31 марта 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-----------------------|-------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 557 348 | 555 354 |
| Чистые инвестиции в лизинг, нетто | 12 625 854 | 13 076 492 |
| Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода | 103 454 | 131 099 |
| Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности | 66 232 | 87 618 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 13 352 888 | 13 850 563 |

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлен в примечании 7.

Риск ликвидности

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений, входящую в процесс управления активами и обязательствами.

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

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 12 месяцев | Итого |
|---|-------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 708 | - | - | - | 708 |
| Чистые инвестиции в лизинг, нетто | 1 181 239 | 2 709 099 | 3 539 222 | 5 196 296 | 12 625 854 |
| Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода | 5 996 | 44 038 | 29 998 | 23 422 | 103 454 |
| Итого активы с фиксированной процентной ставкой | 1 187 942 | 2 753 137 | 3 569 220 | 5 219 718 | 12 730 016 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 556 640 | - | - | - | 556 640 |
| Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности | - | 66 232 | - | - | 66 232 |
| Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга | 29 738 | 76 559 | 29 204 | 7 038 | 142 539 |
| Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга | 37 324 | 49 446 | 31 619 | 8 050 | 126 439 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 1 811 644 | 2 945 374 | 3 630 042 | 5 234 806 | 13 621 867 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Кредиты банков | 217 288 | 1 054 951 | 1 109 886 | 1 516 458 | 3 898 583 |
| Облигации | 280 914 | 1 163 643 | 1 410 000 | 3 040 000 | 5 894 557 |
| Обязательства по аренде | 2 393 | 9 882 | 18 123 | 101 600 | 131 999 |
| Итого обязательства с фиксированной процентной ставкой | 500 596 | 2 228 476 | 2 538 009 | 4 658 058 | 9 925 140 |
| Кредиты банков | 61 106 | 296 961 | 298 010 | 495 357 | 1 151 435 |
| Итого обязательства с плавающей процентной ставкой | 61 106 | 296 961 | 298 010 | 495 357 | 1 151 435 |
| Итого процентные обязательства | 561 702 | 2 525 438 | 2 836 019 | 5 153 416 | 11 076 575 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками | 6 066 | 15 226 | 14 603 | 429 | 36 324 |
| НДС к уплате | - | 141 278 | - | - | 141 278 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 109 718 | 105 343 | - | 215 061 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 567 768 | 2 791 659 | 2 955 965 | 5 153 845 | 11 469 237 |
| ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ | 1 243 876 | 153 715 | 674 077 | 80 961 | 2 152 629 |
| СОВОКУПНЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ | 1 243 876 | 1 397 591 | 2 071 668 | 2 152 629 | |

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 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 31 марта 2020 года Группа имела доступные и неиспользованные лимиты по банковским кредитным линиям в сумме 3 202 740 тыс. руб., а также неиспользованный овердрафт в сумме 50 000 тыс. руб.

В таблице ниже приведен анализ срока погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся договорные сроки недисконтированных потоков денежных средств по состоянию на 31 марта 2020 года:

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 12 месяцев | Итого |
|---|-------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|
| Кредиты банков | 312 798 | 1 527 075 | 1 550 102 | 2 130 367 | 5 520 343 |
| Облигации | 386 300 | 1 287 000 | 1 620 800 | 4 208 050 | 7 502 150 |
| Обязательства по аренде | 2 457 | 10 145 | 18 606 | 104 303 | 135 510 |
| Итого процентные обязательства | 701 555 | 2 824 220 | 3 189 508 | 6 442 720 | 13 158 003 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками | 6 066 | 15 226 | 14 603 | 429 | 36 324 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 109 718 | 105 343 | - | 215 061 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 707 621 | 2 949 164 | 3 309 454 | 6 443 149 | 13 409 387 |

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 12 месяцев | Итого |
|---|-------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 390 522 | - | - | - | 390 522 |
| Чистые инвестиции в лизинг, нетто | 1 101 784 | 2 846 400 | 3 679 312 | 5 448 996 | 13 076 492 |
| Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода | 6 158 | 36 415 | 52 193 | 36 333 | 131 099 |
| Итого активы с фиксированной процентной ставкой | 1 498 464 | 2 882 815 | 3 731 505 | 5 485 329 | 13 598 113 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 164 832 | - | - | - | 164 832 |
| Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности | - | 87 618 | - | - | 87 618 |
| НДС к возмещению | - | 106 489 | - | - | 106 489 |
| Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга | 25 270 | 99 059 | 18 581 | 1 790 | 144 699 |
| Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга | 63 245 | 35 007 | 32 645 | 9 933 | 140 830 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 1 751 811 | 3 210 987 | 3 782 731 | 5 497 052 | 14 242 581 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Кредиты банков | 209 879 | 954 734 | 1 009 564 | 1 586 644 | 3 760 822 |
| Облигации | 280 000 | 750 399 | 1 805 000 | 3 755 000 | 6 590 399 |
| Обязательства по аренде | 2 684 | 9 587 | 17 583 | 108 536 | 138 390 |
| Итого обязательства с фиксированной процентной ставкой | 492 563 | 1 714 720 | 2 832 147 | 5 450 180 | 10 489 610 |
| Кредиты банков | 67 688 | 298 684 | 324 491 | 565 165 | 1 256 028 |
| Итого обязательства с плавающей процентной ставкой | 67 688 | 298 684 | 324 491 | 565 165 | 1 256 028 |
| Итого процентные обязательства | 560 251 | 2 013 404 | 3 156 638 | 6 015 345 | 11 745 638 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками | 38 296 | 21 026 | 21 514 | - | 80 836 |
| НДС к уплате | - | 14 442 | - | - | 14 442 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 95 570 | 94 504 | - | 190 074 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 598 547 | 2 144 442 | 3 272 656 | 6 015 345 | 12 030 990 |
| ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ | 1 153 265 | 1 066 546 | 510 074 | (518 294) | 2 211 591 |
| СОВОКУПНЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ | 1 153 265 | 2 219 809 | 2 729 884 | 2 211 591 | |

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 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 31 декабря 2019 года Группа имела доступные и неиспользованные лимиты по банковским кредитным линиям в сумме 5 264 658 тыс. руб., а также неиспользованный овердрафт в сумме 115 000 тыс. руб.

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

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

Рыночный риск

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

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

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

Риск изменения процентной ставки

Группа подвержена риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

| | 31 марта 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | Процентная ставка +3% | Процентная ставка -3% | Процентная ставка +3% | Процентная ставка -3% |
| Влияние на прибыль до налогообложения | (135 869) | 135 869 | (141 701) | 141 701 |
| Влияние на капитал | (108 695) | 108 695 | (113 361) | 113 361 |

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)***Валютный риск**

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

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

| | Рубль | Евро | Долл. США | Итого |
|---|-------------------|--------------|--------------|-------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 557 348 | - | - | 557 348 |
| Чистые инвестиции в лизинг, нетто | 12 622 667 | 2 840 | 347 | 12 625 854 |
| Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода | 103 454 | - | - | 103 454 |
| Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности | 66 232 | - | - | 66 232 |
| Итого финансовые активы | 13 349 701 | 2 840 | 347 | 13 352 888 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками | 36 286 | 7 | 31 | 36 324 |
| Кредиты банков | 5 050 018 | - | - | 5 050 018 |
| Облигации | 5 894 557 | - | - | 5 894 557 |
| Обязательства по аренде | 131 999 | - | - | 131 999 |
| Прочие финансовые обязательства | 215 061 | - | - | 215 061 |
| Итого финансовые обязательства | 11 327 921 | 7 | 31 | 11 327 959 |
| Чистая позиция | 2 021 780 | 2 833 | 316 | 2 024 929 |

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

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

| | 31 марта 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|--|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|
| | Рубль/ Долл. США +15% | Рубль/Евро +15% | Рубль/ Долл. США +15% | Рубль/Евро +15% |
| Влияние на прибыль до налогообложения | 47 | 425 | 18 | 185 |
| Влияние на капитал | 38 | 340 | 14 | 148 |

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

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

| | 31 марта 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|--------------------|----------------------|
| Собственный капитал | 2 355 389 | 2 289 770 |
| Всего активов | 14 467 043 | 15 131 524 |
| Коэффициент достаточности собственного капитала | 16,28% | 15,1% |

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

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Судебные разбирательства**

Периодически в процессе осуществления своей обычной хозяйственной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий со стороны клиентов и контрагентов. По состоянию на 31 марта 2020 года руководство оценивает сумму вероятных обязательств по таким претензиям в размере 2 822 тыс. рублей (2019 год: 3 005 тыс. рублей) и формирует резерв по судебным искам в размере указанной суммы (примечание 18).

Расторжение договора выкупного лизинга порождает необходимость соотнести взаимные предоставления сторон по договору, совершенные до момента его расторжения (сальдо встречных обязательств), и определить завершающую обязанность одной стороны в отношении другой. В связи с этим Группа формирует резервы, связанные с вероятными потерями по завершающим расчетам с лизингополучателями. Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями формируется в отношении уже предъявленных судебных исков и возможных претензий со стороны лизингополучателей. По состоянию на 31 марта 2020 года резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями составил 24 344 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 34 256 тыс. рублей). Величина резерва по завершающим расчетам зависит от оценки вероятности проведения завершающих расчетов с лизингополучателями и суммы ожидаемых выплат лизингополучателям. Оценка производится с учетом опыта Группы на основании исторических данных за 2017, 2018 и 2019 годы. Так, увеличение ожидаемой вероятности расчетов на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 2 187 тыс. руб., а увеличение суммы ожидаемых выплат на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 2 434 тыс. руб.

По состоянию на 31 марта 2020 года у Группы существовали условные обязательства в отношении предъявленных судебных исков на общую сумму в размере 90 263 тыс. рублей (2019 год: 92 121 тыс. рублей). Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении в связи с тем, что вероятность оттока экономических выгод по данным искам оценивается Группой как низкая.

Налогообложение

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 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:

| | 31 марта 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|--|----------------------|--------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| | Активы заложенные | Связанные с ними обязательства | Активы заложенные | Связанные с ними обязательства |
| Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода | 103 454 | 194 326 | 131 099 | 211 273 |
| Чистые инвестиции в лизинг, нетто | 2 991 888 | 5 062 571 | 3 285 347 | 5 028 844 |
| Итого | 3 095 342 | 5 256 896 | 3 416 446 | 5 240 117 |

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

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

| | Уровень 2 | Уровень 3 | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|-----------|------------|------------------------|----------------------|
| По состоянию на 31 марта 2020 года | | | | |
| Финансовые активы | | | | |
| Чистые инвестиции в лизинг, нетто | - | 12 389 086 | 12 389 086 | 12 626 854 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Кредиты банков | 5 503 261 | - | 5 503 261 | 5 050 018 |
| Облигации | 6 506 610 | - | 6 506 610 | 5 894 557 |
| По состоянию на 31 декабря 2019 года | | | | |
| Финансовые активы | | | | |
| Чистые инвестиции в лизинг, нетто | - | 12 807 732 | 12 807 732 | 13 076 492 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Кредиты банков | 5 506 180 | - | 5 506 180 | 5 016 849 |
| Облигации | 7 132 357 | - | 7 132 357 | 6 590 399 |

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

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

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 и 2019 годов вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы включало заработную плату, дискреционные бонусы и краткосрочные вознаграждения на общую сумму 6 467 тыс. рублей (2019 год: 54 640 тыс. рублей).

За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 и в 2019 году Группа не проводила операций со своим участником и конечным контролирующим бенефициаром.

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


| | За три месяца, закончившихся 31 марта | |
|---|--|-----------|
| | 2020 года | 2019 года |
| Доходы и расходы | | |
| Доходы от сдачи имущества в операционную аренду | 103 | 103 |
| Прочие расходы | - | 518 |

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

16 марта 2020 года в связи с угрозой распространения в Российской Федерации коронавирусной инфекции (COVID-19), а также с целью защиты здоровья работников и обеспечения их безопасными условиями труда, руководство Группы приняло решение о переводе сотрудников на дистанционный режим работы.


В условиях самоизоляции Группа продолжает свою деятельность, оптимизировав ее с помощью сервисов: «Электронный документооборот» (ЭДО) и «Личный кабинет».

Оценить эффективность и продолжительность принятых в сложившейся неблагоприятной эпидемиологической ситуации мер возможно будет в Отчетности Группы за 2 квартал 2020 года.


Андрей Писаренко
Генеральный директор

20 мая 2020 года




Оксана Рухлядева
Финансовый директор