

Группа Элемент Лизинг

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность за три месяца,
закончившихся 31 марта 2022 года

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. ВВЕДЕНИЕ	7
2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9
3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ	9
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	12
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	13
6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ	13
7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО	14
8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	17
9. АКТИВЫ, ВОЗВРАЩЕННЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА, И АКТИВЫ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА	17
10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	18
11. ТОВАРЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	18
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	19
13. ОБЛИГАЦИИ	20
14. КРЕДИТЫ БАНКОВ	21
15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ	21
16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22
17. КАПИТАЛ	22
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	23
19. ЧИСТЫЙ ПРОЧИЙ ДОХОД И РАСХОД	24
20. ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ	25
21. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	25
22. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	26
23. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	32
24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	39
25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	40
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	42
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	42

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 марта 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	86 691	892 552
Авансы, уплаченные поставщикам	6	923 274	1 226 648
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	7	12 165 748	11 821 303
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	25	-	273
НДС к возмещению		35 887	-
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	8	40 364	51 642
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	9	73 004	105 236
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	33 287	35 612
Активы в форме права пользования	10	67 731	76 088
Товары, предназначенные для продажи	11	795 198	623 744
Отложенные налоговые активы	22	310 488	314 338
Прочие активы	12	123 842	115 053
ИТОГО АКТИВЫ		14 655 514	15 262 489
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность перед поставщиками		26 279	70 055
Авансы полученные		509 876	946 466
Облигации	13	4 694 255	5 394 882
Кредиты банков	14	5 774 045	5 281 893
Обязательства по аренде	15	76 323	85 003
Отложенные налоговые обязательства		2 890	3 448
Прочие обязательства	16	565 604	601 238
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		11 649 272	12 382 985
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	444 000	444 000
Добавочный капитал	17	454 700	454 700
Нераспределенная прибыль		2 107 355	1 980 650
ИТОГО КАПИТАЛ, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА УЧАСТНИКОВ МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ		3 006 055	2 879 350
Доля неконтролирующих участников		187	154
ИТОГО КАПИТАЛ		3 006 242	2 879 504
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		14 655 514	15 262 489

Андрей Писаренко
Генеральный директор

30 мая 2022 года



Оксана Рухляева
Финансовый директор

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта (неаудированные данные)	
		2022 года	2021 года
Процентный доход по лизингу	18	560 258	512 089
Прочие процентные доходы	18	6 753	15 548
Процентные расходы	18	(299 405)	(190 654)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		267 606	336 983
Чистый прочий доход	19	213 831	146 348
Чистый прочий расход	19	(14 638)	(8 592)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		466 799	474 739
Чистые (расходы) / доходы от переоценки иностранной валюты		(107)	18
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД		466 692	474 757
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	7	(12 555)	17 141
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	(2 993)	(31 386)
Изменение прочих резервов	20	14 319	8 891
Расходы на персонал	21	(265 493)	(218 729)
Прочие операционные расходы	21	(44 053)	(49 269)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		155 917	201 405
Расход по налогу на прибыль		(31 184)	(42 142)
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		124 733	159 263
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА:			
- участников материнской компании		124 700	159 235
- неконтролирующие доли участия		33	28

Андрей Писаренко
Генеральный директор

30 мая 2022 года



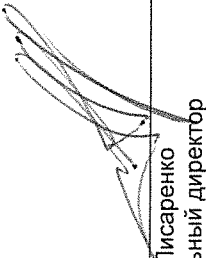
Оксана Рухляева
Финансовый директор

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

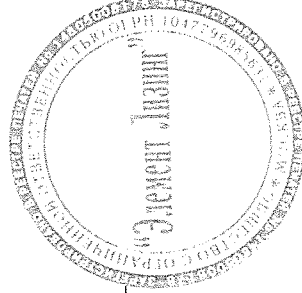
ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на участников материнской компании					Доля неконтролирующих участников	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, приходящийся на участников материнской компании			
По состоянию на 1 января 2021 года	444 000	454 700	1 725 254	2 623 954		150	2 624 104
Прибыль и общий совокупный доход за период	-	-	159 235	159 235		28	159 263
По состоянию на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	444 000	454 700	1 884 489	2 783 189		178	2 783 367
Остаток на 31 декабря 2021 года	444 000	454 700	1 980 650	2 879 350		154	2 879 504
Влияние изменения учетной политики в части учета основных средств	-	-	2 005	2 005		-	2 005
По состоянию на 1 января 2022 года	444 000	454 700	1 982 655	2 881 355		154	2 881 509
Прибыль и общий совокупный доход за период	-	-	124 700	124 700		33	124 733
По состоянию на 31 марта 2022 года (неаудированные данные)	444 000	454 700	2 107 355	3 006 055		187	3 006 242


Андрей Писаренко
Генеральный директор

30 мая 2022 года




Оксана Рухлядева
Финансовый директор

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

		За три месяца, закончившихся 31 марта (неаудированные данные)		
Примечание		2022 года	2021 года	
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Поступления по лизингу и авансы полученные		4 150 921	3 958 884	
Процентный доход по лизингу полученный		538 143	524 461	
Поступления от реализации изъятого имущества		636 732	314 866	
Прочие доходы полученные		129 682	106 468	
Оплаты поставщикам		(5 331 483)	(4 957 905)	
Расходы по привлечению финансирования		(948)	(29 175)	
Прочие проценты полученные		7 682	17 059	
Проценты уплаченные		14, 15	(299 679)	(182 766)
Расходы на персонал		(239 738)	(186 531)	
Операционные расходы		(50 861)	(47 830)	
НДС		(37 257)	(363 667)	
Прочие налоги		(986)	(1 724)	
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(497 792)	(847 860)	
Уплата налога на прибыль		(90 935)	(39 439)	
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(588 727)	(887 299)	
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Погашение ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода		237	12 437	
Приобретение основных средств		-	(1 170)	
Продажа основных средств		-	520	
Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности		237	11 787	
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Привлечение кредитов банков		14	1 879 689	1 063 603
Погашение кредитов банков		14	(1 397 075)	(961 643)
Выпуск облигаций		14	-	4 000 000
Погашение облигаций		14	(690 000)	(715 585)
Погашение обязательств по аренде		15	(9 094)	(8 247)
Чистое / (использование) / поступление денежных средств от финансовой деятельности		(216 480)	3 378 128	
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		3	-	
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		(804 968)	2 502 616	
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		5	891 659	1 539 933
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода		5	86 691	4 041 949

Андрей Писаренко
Генеральный директор

30 мая 2022 года



Оксана Рухляева
Финансовый директор

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

1. ВВЕДЕНИЕ

Основная деятельность Группы

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2022 года Компания имеет 71 офиса (31 декабря 2021 года: 72 офиса).

Среднесписочная численность персонала Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, составляет 515 человек (2021 год: 499 человек).

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

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

Пандемия коронавируса (COVID-19), охватившая весь мир в начале 2020 года и введенные ограничительные меры оказали негативное влияние на глобальную систему снабжения, спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности и на бизнес в целом в 2020–2021 годах. Поэтапное снятие ограничительных мер, направленных на борьбу с пандемией коронавируса, и дополнительные меры Правительства и Банка России по смягчению экономических последствий пандемии и укреплению рубля способствовали поддержке российской экономики. Введение карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции, а также изменения на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг), не оказали значительного влияния на деятельность Группы, вследствие отсутствия финансовых инструментов, подверженных резким колебаниям котировок, и сбалансированности активов и пассивов в иностранной валюте. Деятельность Группы в период действия карантинных мер не прекращалась.

В феврале 2022 года, с началом действия военной операции в Украине, произошло обострение геополитической напряженности, были введены международные экономические санкции в отношении государственного долга Российской Федерации, ряда кредитных организаций, юридических и физических лиц РФ, определенных экономических отраслей, а также ограничения на определенные виды операций. Обострение политической ситуации реализовало существенные риски для экономики РФ и привело к значительным колебаниям курсов валют, снижению стоимости российских активов на финансовых рынках, а также увеличению Центральным банком России 28 февраля ключевой ставки с 9,5% до 20%. Из-за беспрецедентных экономических санкций, которые были введены зарубежными странами в отношении России, органы государственной власти вынуждены были разработать комплекс мероприятий, направленных на поддержку российского бизнеса. ЦБ РФ поэтапно снижал ключевую ставку в апреле 2022 года, зафиксировав ее 27 мая 2022 года на уровне 11%. По оценке Минэкономразвития в первом квартале 2022 года рост ВВП РФ в годовом выражении составил 3,7%, относительно аналогичного периода прошлого года. Прогноз на 2022 год предполагает падение ВВП РФ на 7,8%. (2021 год: рост на 4,3%). Годовая инфляция прогнозируется на уровне 16,7% (2021 год: 8,4%). На момент подготовки отчетности наблюдается значительное замедление текущих темпов роста цен. Ослаблению инфляционного давления способствуют динамика обменного курса рубля наряду с заметным снижением инфляционных ожиданий населения и бизнеса. Годовая инфляция в апреле достигла 17,8%, однако, по оценке на 20 мая 2022 года, замедлилась до 17,5%, снижаясь быстрее апрельского прогноза Банка России.

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

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

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Рублей за 1 доллар США	84,0851	74,2926
Рублей за 1 Евро	93,6960	84,0695

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

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

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

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

Допущение непрерывности деятельности

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

Консолидация

Основа для консолидации

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы включает финансовую отчетность Компании и ее дочерней компании по состоянию на 31 марта 2022 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

- прекращает признание активов (в том числе относящегося к ней гудвила) и обязательства дочерней компании;
- прекращает признание балансовой стоимости для неконтролирующих участников;
- прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшегося вложения;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка при нераспределенной прибыли, исходя из обстоятельств, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

Дочерняя компания

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

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

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

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

Дочерняя компания включается в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевым инструментам и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акции, если объединение компании происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения. Контроль над деятельностью дочерней компании осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность»

Активы к изъятию и возвращенные в результате прекращения финансового лизинга

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

Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями

Резервы, связанные с вероятными потерями по завершающим расчетам с лизингополучателями, оцениваются на регулярной основе с учетом опыта Группы о фактических осуществленных завершающих расчетах. Более подробная информация приводится в примечаниях 16, 20 и 26.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, находятся в полном соответствии с теми принципами учетной политики, которые применялись при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

- Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2022 года, но не оказали существенного влияния на Группу: Ежегодные усовершенствования МСФО – цикл поправок 2018 - 2020 годов (вступают в силу 1 января 2022 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Поступления до предполагаемого использования» (вступают в силу 1 января 2022 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» - Обременительные договоры – «Затраты на выполнение договора» (вступают в силу 1 января 2022 года);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу 1 января 2023 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (вступают в силу 1 января 2023 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции» (вступают в силу с 1 января 2023 года).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев	-	715 893
Расчетные счета в банках	86 672	176 659
Наличные денежные средства	19	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	86 691	892 552

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

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

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

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

	AAA	AA	A	BBB	Итого
По состоянию на:					
31 марта 2022 года	24 755	5 475	51 005	5 437	86 672
31 декабря 2021 года	294 685	17 346	559 437	21 084	892 552

6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы, уплаченные поставщикам, в том числе:	936 711	1 246 084
За имущество, приобретенное для целей передачи в финансовый лизинг	331 194	841 324
За товары, предназначенные для продажи	592 081	404 760
За вычетом резервов под обесценение	(13 437)	(19 436)
Итого авансы, уплаченные поставщикам	923 274	1 226 648

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

Поставщики товаров, предназначенных для перепродажи, контролируются Группой в рамках действующих регламентов и не имеют просрочек по сроку поставки.

По состоянию на 31 марта 2022 года руководством была произведена оценка обесценения авансов, уплаченных поставщикам, на основании которой был сформирован резерв в размере 13 437 тыс. рублей (31 декабря 2021: 19 436 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 года	2021 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	19 436	10 672
Восстановление резерва под ОКУ	(5 999)	(10 132)
Величина резерва по состоянию на 31 марта	13 437	540

7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО

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

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Валовые инвестиции в лизинг	14 749 202	14 209 298
За вычетом финансовых доходов будущих периодов	(2 374 876)	(2 191 972)
Чистые инвестиции в лизинг	12 374 326	12 017 326
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(208 578)	(196 023)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	12 165 748	11 821 303

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 года	2021 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	196 023	268 783
Создание / (восстановление) резерва под ОКУ	12 555	(17 141)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 марта	208 578	251 642

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 года	2021 года
Автотранспорт		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	153 535	223 198
Создание / (восстановление) резерва под ОКУ	5 029	(23 410)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 марта	158 564	199 788

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Спецтехника:	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 года	2021 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	34 611	40 283
Создание резерва под ОКУ	6 541	6 334
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 марта	41 152	46 617
Оборудование:	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 года	2021 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	7 877	5 302
Создание / (восстановление) резерва под ОКУ	985	(65)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 31 марта	8 862	5 237

По состоянию на 31 марта 2022 года количество действующих договоров по финансовому лизингу составляет 12 833 договора (31 декабря 2021 года: 13 287 договоров). Срок действия большинства из них истекает в ближайшие 5 лет. Платежи по договорам лизинга производятся ежемесячно.

По состоянию на 31 марта 2022 года на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 10% чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 1 246 348 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2021 года: на 20 крупнейших лизингополучателей приходилось 9 % от суммы чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляло 1 122 432 тыс. рублей).

По состоянию на 31 марта 2022 года максимальный объем чистых инвестиций в лизинг, приходящийся на одного лизингополучателя, составляет 113 603 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 93 086 тыс. рублей).

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

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

Далее представлена информация об общей сумме будущих минимальных платежей по договорам лизинга и их приведенной стоимости на 31 марта 2022 года:

	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 года до 3 лет	От 3 года до 4 лет	От 4 года до 5 лет	Итого
Будущие минимальные платежи	8 603 892	4 223 003	1 610 013	200 295	4 443	14 641 646
Приведенная стоимость будущих минимальных платежей						
- текущие	7 969 730	3 459 506	772 126	73 935	1 438	12 276 736
- просроченные	97 590	-	-	-	-	97 590
Чистые инвестиции в лизинг	8 067 320	3 459 506	772 126	73 935	1 438	12 374 326

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Чистые инвестиции в лизинг, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения		
- непросроченные и просроченные на срок до 30 дней	12 183 263	11 807 407
- просроченные на срок 31-60 дней	182 115	180 406
- просроченные на срок 61-90 дней	6 915	19 530
	12 372 293	12 007 343
Обесцененные чистые инвестиции в лизинг		
- просроченные на срок свыше 90 дней	2 033	9 983
	2 033	9 983
За вычетом резерва под ОКУ	(208 578)	(196 023)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	12 165 748	11 821 303

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

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

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

Часть имущества, переданного в финансовый лизинг, является предметом залога под обеспечение банковских кредитов. По состоянию на 31 марта 2022 года чистые инвестиции в лизинг, относящиеся к данным активам, составляют 3 232 308 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 2 353 814 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочая дебиторская задолженность	103 506	117 772
по страховому возмещению	49 957	57 082
по возмещению госпошлин	28 042	27 624
по договорам на оказание прочих услуг	13 443	21 110
по продаже прочих активов	764	764
прочее	11 300	11 192
Пени и штрафы от лизингополучателей	2 315	2 543
	105 821	120 315
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(65 457)	(68 673)
Итого прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	40 364	51 642

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 года	2021 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	68 673	74 547
(Восстановление) / создание резерва	(3 216)	14 214
Величина резерва по состоянию на 31 марта	65 457	88 761

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 2022 и годов, представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года		За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года	
	Активы к изъятию	Активы возвращенные	Активы к изъятию	Активы возвращенные
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	35 612	105 236	166 896	168 226
Перевод чистых инвестиций в лизинг в состав активов к изъятию	37 389	-	110 409	-
Изъятие активов	(19 578)	19 578	(62 191)	62 191
Выбытие возвращенных активов	-	(50 640)	-	(71 366)
Обесценение	(2 993)	(1 170)	(31 386)	(1 445)
Возврат в лизинг	(2 902)	-	(10 624)	-
Списание	(14 240)	-	(10 948)	-
Балансовая стоимость по состоянию на 31 марта	33 287	73 004	162 155	157 606

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга, представляют собой имущество, полученное от не выполнивших свои обязательства лизингополучателей. Балансовая стоимость возвращенных активов подлежит возмещению путем их продажи третьим лицам или передачи в аренду.

10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 года	2021 года
По состоянию на 1 января	76 088	105 514
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	523	-
Амортизационные отчисления (примечание 21)	(8 786)	(9 225)
Выбытие	(818)	-
Переоценка (эффект от изменения обязательства по аренде)	724	2 148
По состоянию на 31 марта	67 731	98 437

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

11. ТОВАРЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

Ниже приводится информация по группам товаров, предназначенных для продажи:

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Транспортные средства	747 927	566 073
Спецтехника	60 208	90 858
За вычетом резерва под обесценение	(12 937)	(33 187)
Итого товары, предназначенные для продажи	795 198	623 744

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 года	2021 года
По состоянию на 1 января	623 744	196 402
Поступление	567 624	302 929
Выбытие	(416 421)	(158 927)
Восстановление резерва	20 250	325
По состоянию на 31 марта	<u>795 198</u>	<u>340 729</u>

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 года	2021 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	33 187	325
(Восстановление) резерва	(20 250)	(325)
Величина резерва по состоянию на 31 марта	<u>12 937</u>	<u>-</u>

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие активы		
дебиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	37 406	44 441
предоплаты за услуги	33 385	34 143
предоплаты за программное обеспечение	23 214	24 068
дебиторская задолженность по налогу на прибыль	15 310	-
основные средства	11 156	9 673
прочее	3 371	2 728
Итого прочие активы	<u>123 842</u>	<u>115 053</u>

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

13. ОБЛИГАЦИИ

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

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Серия 001P-02 (регистрационный номер 4B02-02-36193-R-001P) с ежеквартальной амортизацией		
Дата окончания размещения	23 апреля 2019 года	23 апреля 2019 года
Ближайшая дата оферты по усмотрению держателей облигаций	ежеквартальная амортизация	ежеквартальная амортизация
Дата полного погашения выпуска	19 апреля 2022 года	19 апреля 2022 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	10,25%	10,25%
Количество выпущенных облигаций, штук	5 000 000	5 000 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	5 000 000	5 000 000
Номинальная стоимость одной облигации на дату размещения, рублей	1 000	1 000
Номинальная стоимость одной облигации на отчетную дату, рублей	276	276
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	1 380 000	1 380 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	702 876	1 404 847
Серия 001P-03 (регистрационный номер 4B02-03-36193-R-001P) с ежеквартальной амортизацией		
Дата окончания размещения	23 марта 2021 года	23 марта 2021 года
Условия погашения облигаций	амортизация, начиная с 5-го купонного периода	амортизация, начиная с 5-го купонного периода
Дата полного погашения выпуска	18 марта 2024 года	18 марта 2024 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	8,25%	8,25%
Количество выпущенных облигаций, штук	4 000 000	4 000 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	4 000 000	4 000 000
Номинальная стоимость одной облигации на дату размещения, рублей	1 000	1 000
Номинальная стоимость одной облигации на отчетную дату, рублей	1 000	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	4 000 000	4 000 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	3 991 379	3 990 035
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	4 694 255	5 394 882

Ниже представлена информация о балансовой стоимости размещенных облигаций:

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Основной долг по выпущенным облигациям по амортизированной стоимости с учетом затрат по выпуску	4 672 185	5 357 542
Накопленный купонный доход по выпущенным облигациям	22 070	37 340
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	4 694 255	5 394 882

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)***14. КРЕДИТЫ БАНКОВ**

По состоянию на 31 марта 2022 года привлеченные кредиты в сумме 5 774 045 тыс. рублей представляют собой кредиты, привлеченные в российских рублях от российских банков из числа ТОП-50 банков РФ, со сроком погашения в 2022-2025 годах (31 декабря 2021 года: 5 281 893 тыс. рублей со сроком погашения в 2022-2024 годах).

По состоянию на 31 марта 2022 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед пятью контрагентами (31 декабря 2021 года: четыре контрагента), общая сумма задолженности по привлеченным кредитам перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 31 марта 2022 года составляет 4 172 135 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 3 972 900 тыс. рублей).

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

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 года	2021 года
По состоянию на 1 января	85 003	113 745
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	523	-
Процентные расходы (примечание 18)	1 547	2 315
Арендные платежи	(10 641)	(10 561)
Переоценка	709	2 148
Выбытие	(818)	-
По состоянию на 31 марта	<u>76 323</u>	<u>107 647</u>

Расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, а также расходы, относящиеся к переменным арендным платежам (коммунальные расходы), не включенные в обязательства по аренде (примечание 21), в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, составляют 1 346 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года: 1 798 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по мотивационным выплатам персоналу	111 864	98 922
Обязательства по страховым платежам	61 432	50 690
Расчеты с контрагентами	48 126	47 586
Начисленные расходы	7 026	8 158
Прочие финансовые обязательства	493	488
Итого прочие финансовые обязательства	228 941	205 844
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогу на прибыль	126 638	173 870
Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам (в т.ч. резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями)	82 889	67 743
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль и НДС	66 569	42 003
Прочие авансы полученные	49 152	75 582
НДС к уплате	11 415	36 196
Итого прочие нефинансовые обязательства	336 663	395 394
Итого прочие обязательства	565 604	601 238

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 года	2021 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	67 743	65 626
Создание / (восстановление) резерва	15 146	(24 358)
Величина резерва по состоянию на 31 марта	82 889	41 268

17. КАПИТАЛ

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

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

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

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, ООО «Элемент Лизинг» и ООО «СтрейтЛинк» не осуществляли выплату дивидендов.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Информация о процентных доходах и расходах приведена в таблице далее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 года	2021 года
Процентный доход по финансовому лизингу	560 258	512 089
Прочие процентные доходы		
Депозиты в банках	6 753	15 144
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	-	404
Итого прочие процентные доходы	6 753	15 548
Процентные расходы		
Кредиты банков	(190 932)	(86 686)
Облигации	(106 926)	(101 653)
Аренда	(1 547)	(2 315)
Итого процентные расходы	(299 405)	(190 654)
Итого чистый процентный доход	267 606	336 983

В состав процентных доходов по финансовому лизингу за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, входит общая сумма, равная 7 259 тыс. рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года: 33 680 тыс. рублей), начисленная по обесцененным инвестициям в финансовый лизинг.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

19. ЧИСТЫЙ ПРОЧИЙ ДОХОД И РАСХОД

Информация о чистом прочем доходе приведена в таблице далее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 года	2021 года
Чистый доход от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга	61 725	51 112
Доход от комиссионного вознаграждения по договорам страхования	55 251	21 552
Чистый доход от реализации товаров для продажи	48 909	10 516
Доходы от штрафов и пеней	34 535	33 719
Доход от услуг, оказанных лизингополучателям	13 411	29 449
Итого чистый прочий доход	213 831	146 348

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 года	2021 года
Доходы от реализации возвращенных активов	106 789	109 571
Балансовая стоимость возвращенных активов	(45 064)	(58 459)
Чистый доход от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга	61 725	51 112

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 года	2021 года
Доходы от реализации товаров для продажи	459 642	166 201
Балансовая стоимость товаров для продажи	(410 733)	(155 685)
Чистый доход от реализации товаров для продажи	48 909	10 516

Информация о чистом прочем расходе приведена в таблице далее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 года	2021 года
Расходы по вышедшему из лизинга имуществу и товарам для продажи	13 468	7 025
Обесценение изъятых активов	1 170	1 445
Расходы по транспортному налогу	-	121
Итого чистый прочий расход	14 638	8 591

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

20. ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ

Информация по изменению прочих резервов представлена далее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 года	2021 года
Изменение прочих резервов		
Восстановление резерва под авансы, уплаченные поставщикам (примечание 6)	5 999	5 435
Восстановление / (создание) резерва под дебиторскую задолженность по основной деятельности (примечание 8)	3 216	(2 752)
Восстановление резерва по товарам, предназначенным для продажи (примечание 11)	20 250	988
(Создание) / восстановление резерва под возможные выплаты по судебным разбирательствам (примечание 16)	(15 146)	5 220
Итого изменения прочих резервов	14 319	8 891

21. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 года	2021 года
Расходы на персонал		
Заработная плата	206 161	169 995
Социальное обеспечение	59 332	48 734
Итого расходы на персонал	265 493	218 729
Прочие операционные расходы		
Информационные и телекоммуникационные услуги	18 701	14 875
Административные расходы	7 619	11 037
Амортизация активов в форме права пользования (примечание 10)	8 786	9 225
Аудиторские и консультационные услуги	4 183	6 298
Реклама и маркетинг	1 276	3 130
Амортизация основных средств	1 023	2 336
Аренда и коммунальные расходы (примечание 15)	1 346	1 798
Комиссия банков	1 121	571
Итого прочие операционные расходы	44 053	49 270
Итого операционные расходы	309 546	267 999

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

22. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Операции Группы организованы по следующим бизнес-сегментам:

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

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

Далее приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, и за 2021 год в разрезе статей консолидированного отчета о финансовом положении и статей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 марта 2022 года в разрезе статей консолидированного отчета о финансовом положении:

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	68 054	-	18 638	86 691
Авансы, уплаченные поставщикам	330 810	592 081	384	923 274
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	12 165 799	-	-	12 165 799
Займы и авансы выданные	-	-	159 922	159 922
НДС к возмещению	35 887	-	-	35 887
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	26 923	-	17 186	44 109
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	73 004	-	-	73 004
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	33 287	-	-	33 287
Активы в форме права пользования	66 149	-	1 581	67 731
Товары, предназначенные для продажи	-	795 198	-	795 198
Отложенные налоговые активы	310 488	-	-	310 488
Прочие активы	123 532	-	320	123 852
ИТОГО АКТИВОВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 31 МАРТА 2022 ГОДА	13 233 933	1 387 279	198 030	14 819 242

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
СОПОСТАВЛЕНИЕ С АКТИВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(3 846)	-	(159 872)	(163 718)
Коррекция финансовых вложений	(10)	-	-	(10)
ИТОГО АКТИВОВ НА 31 МАРТА 2022 ГОДА	13 230 077	1 387 279	38 159	14 655 514
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность перед поставщиками	26 287	-	3 788	30 075
Авансы полученные	497 325	12 551	-	509 876
Облигации	4 694 255	-	-	4 694 255
Кредиты банков	5 774 045	-	-	5 774 045
Обязательства по аренде	74 608	-	1 715	76 323
Отложенные налоговые обязательства	-	-	2 890	2 890
Прочие обязательства	710 288	-	15 239	725 526
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 31 МАРТА 2022 ГОДА	11 776 808	12 551	23 631	11 812 990
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(159 922)	-	(3 796)	(163 718)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА 31 МАРТА 2022 ГОДА	11 616 886	12 551	19 835	11 649 272
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	444 000	-	10	444 010
Добавочный капитал	454 700	-	-	454 700
Нераспределенная прибыль	1 793 286	139 866	174 203	2 107 355
ИТОГО КАПИТАЛ	2 691 986	139 866	174 213	3 006 065
Доля неконтролирующих участников	-	-	187	187
ИТОГО КАПИТАЛ	2 691 986	139 866	174 400	3 006 252
СОПОСТАВЛЕНИЕ С КАПИТАЛОМ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых оборотов	(164)	-	164	-
Коррекция финансовых вложений	-	-	(10)	(10)
ИТОГО КАПИТАЛ НА 31 МАРТА 2022 ГОДА	2 691 823	139 866	174 553	3 006 242

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
СОПОСТАВЛЕНИЕ С АКТИВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(4 213)	-	(81 757)	(85 970)
Коррекция финансовых вложений	(10)	-	-	(10)
ИТОГО АКТИВОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	14 145 635	1 028 504	88 350	15 262 489
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность перед поставщиками	70 060	-	4 132	74 192
Авансы полученные	919 664	26 802	-	946 466
Облигации	5 394 882	-	-	5 394 882
Кредиты банков	5 281 893	-	-	5 281 893
Обязательства по аренде	83 049	-	1 954	85 003
Отложенные налоговые обязательства	-	-	3 448	3 448
Прочие обязательства	664 451	-	18 621	683 071
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	12 413 999	26 802	28 154	12 468 955
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(81 833)	-	(4 137)	(85 970)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	12 332 166	26 802	24 017	12 382 985
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	444 000	-	10	444 010
Добавочный капитал	454 700	-	-	454 700
Нераспределенная прибыль	1 746 201	92 658	141 791	1 980 650
ИТОГО КАПИТАЛ	2 644 901	92 658	141 801	2 879 360
Доля неконтролирующих участников	-	-	154	154
ИТОГО КАПИТАЛ	2 644 901	92 658	141 955	2 879 514
СОПОСТАВЛЕНИЕ С КАПИТАЛОМ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых оборотов	(127 788)	-	127 788	-
Коррекция финансовых вложений	-	-	(10)	(10)
ИТОГО КАПИТАЛ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	2 517 113	92 658	269 733	2 879 504

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес-сегментам группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, в разрезе статей консолидированного финансового отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятель- ность	Торговая деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого
Процентный доход по лизингу	560 211	-	-	560 211
Прочие процентные доходы	6 753	-	2 301	9 053
Процентные расходы	(301 671)	-	(35)	(301 706)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	265 292	-	2 266	267 558
Чистый прочий доход	99 247	69 159	47 983	216 390
Чистый прочий расход	(9 478)	(5 186)	-	(14 663)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	355 062	63 974	50 249	469 284
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(107)	-	-	(107)
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	355 954	63 974	50 249	469 177
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(12 555)	-	-	(12 555)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(2 993)	-	-	(2 993)
Изменение прочих резервов	14 321	-	-	14 321
Расходы на персонал	(252 119)	(6 785)	(6 590)	(265 493)
Прочие операционные расходы	(43 140)	(385)	(3 016)	(46 541)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	58 469	56 804	40 643	155 916
Расход по налогу на прибыль	(13 459)	(9 596)	(8 129)	(31 183)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА	45 010	47 208	32 515	124 733
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПРИБЫЛЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых остатков	(164)	-	164	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2022 ГОДА	44 846	47 208	32 678	124 733

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес-сегментам группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, в разрезе статей консолидированного финансового отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятель- ность	Торговая деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого
Процентный доход по лизингу	511 834	-	-	511 834
Прочие процентные доходы	14 428	-	1 258	15 686
Процентные расходы	(190 742)	-	(50)	(190 792)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	335 520	-	1 208	336 728
Чистый прочий доход	97 794	11 487	40 377	149 660
Чистый прочий расход	(8 568)	(24)	-	(8 592)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	424 747	11 463	41 585	477 795
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18	-	-	18
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	424 765	11 463	41 585	477 814
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	17 141	-	-	17 141
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(31 386)	-	-	(31 386)
Изменение прочих резервов	8 891	-	-	8 891
Расходы на персонал	(208 085)	(4 088)	(6 556)	(218 729)
Прочие операционные расходы	(48 490)	(170)	(3 665)	(52 325)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	162 836	7 205	31 364	201 405
Расход по налогу на прибыль	(34 428)	(1 441)	(6 273)	(42 142)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА	128 408	5 764	25 091	159 263
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПРИБЫЛЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых остатков	(2 662)	-	2 662	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА	125 746	5 764	27 753	159 263

23. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

Кредитный риск

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.

Мероприятия по управлению кредитным риском включают в себя регулярный анализ способности лизингополучателей выполнять обязательства по выплате арендных платежей, анализ ликвидности имущества, передаваемого в лизинг и, при необходимости, изменение лимитов кредитования и параметров утверждения лизинговых сделок. Управление кредитным риском частично осуществляется за счет получения дополнительного залога, а также поручительств корпоративных заемщиков и физических лиц.

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

Риск ликвидности

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ активов и обязательств в разрезе оставшихся договорных сроков погашения по состоянию на 31 марта 2022 года приведен ниже:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 24 месяцев	От 24 месяцев до 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	86 691	-	-	-	-	86 691
Авансы, уплаченные поставщикам	-	923 274	-	-	-	923 274
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	1 002 127	2 711 041	3 323 795	3 520 629	1 608 156	12 165 748
НДС к возмещению	-	35 887	-	-	-	35 887
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	-	40 364	-	-	-	40 364
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	-	73 004	-	-	-	73 004
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	33 287	-	-	-	33 287
Активы в форме права пользования	2 915	11 662	17 492	35 662	-	67 731
Товары, предназначенные для продажи	397 599	397 599				795 198
Отложенные налоговые активы	25 271	72 064	83 818	88 781	40 554	310 488
Прочие активы	11 615	84 578	15 543	8 302	3 804	123 843
ИТОГО АКТИВЫ	1 526 218	4 382 759	3 440 648	3 653 374	1 652 514	14 655 514
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность перед поставщиками	6 433	12 299	6 547	1 000	-	26 279
Авансы полученные	-	509 879	-	-	-	509 876
Облигации	690 000	1 004 255	1 000 000	2 000 000	-	4 694 255
Кредиты банков	426 435	1 760 310	1 362 270	1 731 507	493 523	5 774 045
Обязательства по аренде	3 092	12 593	19 479	41 158	-	76 323
Отложенные налоговые обязательства	-	2 890	-	-	-	2 890
Прочие обязательства	5 708	350 370	209 527	-	-	565 604
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 131 668	3 652 592	2 597 823	3 773 665	493 523	11 649 272
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	394 550	730 167	842 825	(120 291)	1 158 991	3 006 242
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	394 550	1 124 717	1 967 542	1 847 252	3 006 242	

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года**
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 марта 2022 года Группа имела доступные и неиспользованные лимиты по банковским кредитным линиям в сумме 3 785 130 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 5 029 591 тыс. руб.), а также неиспользованный овердрафт в сумме 105 142 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 150 000 тыс. руб.).

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 марта 2022 года представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 24 месяцев	От 24 месяцев до 5 лет	Итого
Облигации	707 650	1 154 280	1 113 160	2 102 800	-	5 077 890
Кредиты банков	506 520	2 141 426	1 657 906	2 009 702	531 773	6 847 328
Обязательства по аренде	3 155	12 848	19 874	41 992	-	26 279
Итого процентные обязательства	1 217 325	3 308 554	2 790 940	4 154 494	531 773	12 003 087
Кредиторская задолженность перед поставщиками	6 433	12 299	6 547	1 000	-	26 279
Прочие финансовые обязательства	-	228 941	-	-	-	228 941
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 223 758	3 549 794	2 797 487	4 155 494	531 773	12 258 308

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

Рыночный риск

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

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

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

Риск изменения процентной ставки

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

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

Инвестиции в лизинг финансируются из взносов участника Группы и заемных средств. Группа привлекает средства как по фиксированной, так и по плавающей ставкам. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставкам. Хотя процентные ставки некоторых заимствований являются фиксированными, банки обычно сохраняют за собой право увеличивать данные ставки в случае изменения рыночных условий. В то же время Группа имеет право изменять суммы лизинговых платежей на основании соответствующих договоров финансового лизинга.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	31 марта 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Влияние на прибыль до налогообложения	(176 029)	176 029	(152 673)	152 673
Влияние на капитал	(140 824)	140 824	(122 138)	122 138

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

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

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

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 марта 2022 года представлена далее:

	Рубль	Евро	Долл. США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	86 691	-	-	86 691
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	12 165 748	-	-	12 165 748
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	40 364	-	-	40 364
Итого финансовые активы	12 292 803	-	-	12 292 803
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность перед поставщиками	26 279	-	-	26 279
Облигации	4 694 255	-	-	4 694 255
Кредиты банков	5 774 045	-	-	5 774 045
Обязательства по аренде	76 323	-	-	76 323
Прочие финансовые обязательства	228 941	-	-	228 941
Итого финансовые обязательства	10 799 843	-	-	10 799 843
Чистая позиция	1 492 960	-	-	1 492 960

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Собственный капитал	3 006 242	2 879 504
Всего активов	14 655 514	15 262 489
Коэффициент достаточности собственного капитала	20,51%	18,87%

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

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Периодически в процессе осуществления своей обычной хозяйственной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий со стороны клиентов и контрагентов. По состоянию на 31 марта 2022 года руководство оценивает сумму вероятных обязательств по таким претензиям в размере 17 781 тыс. рублей (2021 год: 5 013 тыс. рублей) и формирует резерв по судебным искам в размере указанной суммы.

Расторжение договора выкупного лизинга порождает необходимость соотнести взаимные предоставления сторон по договору, совершенные до момента его расторжения (сальдо встречных обязательств), и определить завершающую обязанность одной стороны в отношении другой. В связи с этим Группа формирует резервы, связанные с вероятными потерями по завершающим расчетам с лизингополучателями. Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями формируется в отношении уже предъявленных судебных исков и возможных претензий со стороны лизингополучателей. По состоянию на 31 марта 2022 года резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями составил 21 411 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 20 600 тыс. рублей). Величина резерва по завершающим расчетам зависит от оценки вероятности проведения завершающих расчетов с лизингополучателями и суммы ожидаемых выплат лизингополучателям. Оценка производится с учетом опыта Группы на основании исторических данных за 2019, 2020 и 2021 годы. Так, увеличение ожидаемой вероятности расчетов на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 1 739 тыс. руб., а увеличение суммы ожидаемых выплат на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 2 141 тыс. руб.

По состоянию на 31 марта 2022 года у Группы существовали условные обязательства в отношении предъявленных судебных исков на общую сумму в размере 32 725 тыс. рублей (2021 год: 36 845 тыс. рублей). Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении в связи с тем, что вероятность оттока экономических выгод по данным искам оценивается Группой как низкая.

Налогообложение

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

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

Активы в залоге и с ограничениями на использование

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

	31 марта 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Активы заложенные	Связанные с ними обязательства	Активы заложенные	Связанные с ними обязательства
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	-	-	273	132 709
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	3 232 308	5 769 472	2 353 814	5 286 857
Итого	3 232 308	5 769 472	2 354 087	5 419 566

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

26. 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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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 2022 года				
Финансовые активы				
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	11 764 738	11 764 738	12 165 748
Финансовые обязательства				
Кредиты банков	5 587 225	-	5 587 225	5 774 045
Облигации	4 682 682	-	4 682 682	4 694 255
По состоянию на 31 декабря 2021 года				
Финансовые активы				
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	11 464 898	11 464 898	11 821 303
Финансовые обязательства				
Кредиты банков	5 264 102	-	5 264 102	5 281 893
Облигации	5 381 400	-	5 381 400	5 394 882

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

27. 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 2022 года, вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы включало заработную плату, дискреционные бонусы и краткосрочные вознаграждения на общую сумму 7 954 тыс. рублей (2021 год: 49 754 тыс. рублей).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, и в 2021 году Группа не проводила операций со своим участником, за исключением выплаченных дивидендов (примечание 17), и конечным контролирующим бенефициаром.

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

	Прочие связанные стороны	
	По состоянию на 31 марта 2022 года	По состоянию на 31 декабря 2021 года
Активы		
Прочие активы	4	4
	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 года	2021 года
Доходы и расходы		
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	-	6

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

19 апреля 2022 года по итогам двенадцатого купонного периода осуществлено погашение части номинальной стоимости Биржевых облигаций серии 001P-02 (регистрационный номер 4B02-02-36193-R-001P), а также произведена выплата купона на общую сумму 707 650 тыс. руб.


Андрей Писаренко
Генеральный директор

30 мая 2022 года




Оксана Рухлядева
Финансовый директор