

Группа Элемент Лизинг

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2021 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9
3.	СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ	9
4.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	15
6.	АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ	15
7.	ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО	16
8.	ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	20
9.	АКТИВЫ, ВОЗВРАЩЕННЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА, И АКТИВЫ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА	20
10.	АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	21
11.	ТОВАРЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	21
12.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	22
13.	ОБЛИГАЦИИ	23
14.	КРЕДИТЫ БАНКОВ	25
15.	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ	25
16.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26
17.	КАПИТАЛ	26
18.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	28
19.	ЧИСТЫЙ ПРОЧИЙ ДОХОД И РАСХОД	28
20.	ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ	30
21.	РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	30
22.	СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	31
23.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	36
24.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	43
25.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	43
26.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	45
27.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	47
28.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	47

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года (пересмотренный)	31 декабря 2019 года (пересмотренный)
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	333 976	1 540 142	555 354
Авансы, уплаченные поставщикам	6	528 658	335 726	257 015
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	7	10 991 834	9 277 757	13 076 492
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	25	3 908	38 153	131 099
НДС к возмещению		-	-	106 489
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	8	54 688	87 278	87 618
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	9	140 598	168 226	144 699
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	71 685	166 896	140 830
Активы в форме права пользования	10	84 589	105 514	134 120
Товары, предназначенные для продажи	11	479 592	196 402	130 794
Отложенные налоговые активы		263 093	259 265	254 172
Прочие активы	12	84 013	114 518	112 842
ИТОГО АКТИВЫ		13 036 634	12 289 877	15 131 524
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность перед поставщиками		105 220	39 298	80 836
Авансы полученные		555 645	544 644	559 043
Облигации	13	6 092 853	3 808 876	6 590 399
Кредиты банков	14	2 892 143	4 408 280	5 016 849
Обязательства по аренде	15	94 042	113 745	138 390
Отложенные налоговые обязательства		3 451	4 798	5 504
Прочие обязательства	16	546 226	746 132	450 733
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		10 289 580	9 665 773	12 841 754
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	17	444 000	444 000	444 000
Добавочный капитал	17	454 700	454 700	454 700
Нераспределенная прибыль		1 848 234	1 725 254	1 390 862
ИТОГО КАПИТАЛ, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА УЧАСТНИКОВ МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ		2 746 934	2 623 954	2 289 562
Доля неконтролирующих участников		120	150	208
ИТОГО КАПИТАЛ		2 747 054	2 624 104	2 289 770
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		13 036 634	12 289 877	15 131 524

Андрей Писаренко
Генеральный директор

9 ноября 2021 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
		2021 года	2020 года (пересмотренный)
Процентный доход по лизингу	18	1 581 723	2 107 431
Прочие процентные доходы	18	37 517	45 334
Процентные расходы	18	(633 651)	(823 835)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		985 589	1 328 930
Чистый прочий доход	19	522 939	387 146
Чистый прочий расход	19	(31 063)	(26 799)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		1 477 465	1 689 277
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(20)	288
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД		1 477 445	1 689 565
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	7	55 029	(34 656)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	(176 134)	(279 085)
Изменение прочих резервов	20	1 123	771
Расходы на персонал	21	(696 086)	(606 377)
Прочие операционные расходы	21	(154 783)	(117 701)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		506 594	652 517
Расход по налогу на прибыль		(117 524)	(138 266)
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		389 070	514 251
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА:			
- участников материнской компании		388 980	514 170
- неконтролирующие доли участия		90	81

Андрей Писаренко
Генеральный директор

9 ноября 2021 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Капитал, приходящийся на участников материнской компании					
Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, приходящийся на участников материнской компании	Доля неконтролирующих участников	Итого капитал
444 000	454 700	1 390 862	2 289 562	208	2 289 770
-	-	514 170	514 170	81	514 251
-	-	(128 400)	(128 400)	(177)	(128 577)
444 000	454 700	1 776 632	2 675 332	112	2 675 444
444 000	454 700	1 725 254	2 623 954	150	2 624 104
-	-	388 980	388 980	90	389 070
-	-	(266 000)	(266 000)	(120)	(266 120)
444 000	454 700	1 848 234	2 746 934	120	2 747 054

По состоянию на 1 января 2020 года

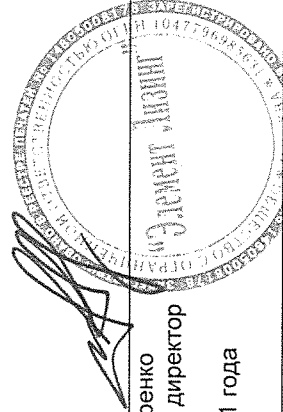
Прибыль и общий совокупный доход за период
Дивиденды объявленные
(примечание 17)

**По состоянию на 30 сентября 2020 года
(неаудированные данные)**

По состоянию на 1 января 2021 года

Прибыль и общий совокупный доход за период
Дивиденды объявленные
(примечание 17)

**По состоянию на 30 сентября 2021 года
(неаудированные данные)**



Андрей Писаренко
Генеральный директор

9 ноября 2021 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
		2021 года	2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления по лизингу и авансы полученные		13 436 066	11 919 073
Процентный доход по лизингу полученный		1 590 661	2 122 797
Поступления от реализации изъятого имущества		1 311 766	552 128
Прочие доходы полученные		354 521	349 469
Оплаты поставщикам		(16 490 748)	(9 200 803)
Расходы по привлечению финансирования		(43 206)	(7 930)
Прочие проценты полученные		41 678	48 596
Проценты уплаченные	13, 14	(617 485)	(817 967)
Расходы на персонал		(686 883)	(603 511)
Операционные расходы		(164 682)	(126 662)
НДС		(383 760)	(593 148)
Прочие налоги		(8 053)	(1 863)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(1 660 125)	3 640 179
Уплата налога на прибыль		(75 264)	(156 784)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(1 735 389)	3 483 395
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода		30 893	72 748
Приобретение основных средств		(5 810)	(8 273)
Продажа основных средств		524	1 661
Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности		25 607	66 136
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Привлечение кредитов банков	13	2 052 565	2 838 389
Погашение кредитов банков	13	(3 570 994)	(3 266 524)
Выпуск облигаций	13	4 000 000	-
Погашение облигаций	13	(1 685 585)	(2 085 329)
Выплата дивидендов	17	(266 030)	(128 577)
Погашение обязательств по аренде	15	(25 531)	(22 289)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		504 425	(2 664 330)
Чистое увеличение (использование) денежных средств и их эквивалентов		(1 205 357)	885 201
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	5	1 539 333	554 831
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	5	333 976	1 440 032

Андрей Писаренко
Генеральный директор

9 ноября 2021 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.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

1. ВВЕДЕНИЕ

Основная деятельность Группы

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года Компания имеет 72 офиса (2020 год: 72 офиса).

Среднесписочная численность персонала Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, составляет 494 человека (2020 год: 530 человек).

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года единственным участником Компании является общество с ограниченной ответственностью «Амарант», зарегистрированное на территории РФ. Единственный участник общества ООО «Амарант» с 16 июня 2021 находится в процессе реорганизации в форме преобразования в Акционерное общество.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года конечным контролирующим бенефициаром Группы является физическое лицо, г-жа Т. Полякова, которое правомочно направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность 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. После глубокого падения внутреннего и внешнего спроса в апреле - мае 2020 года, с июня 2020 года наблюдалось постепенное восстановление секторов экономики страны, ориентированных на потребление. Поэтапное снятие ограничительных мер, 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. В первом полугодии 2021 года

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

наблюдалось экономическое оживление, по итогам 1 полугодия 2021 года ВВП России вырос на 4,6% к аналогичному периоду прошлого года и достиг докризисного уровня. Однако в третьем квартале 2021 года наблюдалось замедление потребительского спроса и рост инфляции, обусловленной общим повышением уровня цен. По итогам третьего квартала 2021 года годовая инфляция составила 7,4% (в 2020 году 4,9%). Одновременно в течение 9 месяцев 2021 года ЦБ РФ поэтапно осуществляло повышение ключевой ставки, зафиксировав её 10 сентября 2021 года на уровне 6,75% годовых с последующим повышением 22 октября до 7,5% (на 31 декабря 2020 года – 4,25%).

В текущей геополитической ситуации продолжается давление на экономику страны, обусловленное введенными санкциями в отношении России со стороны США и ЕС и ограничивающими доступ отдельного перечня российских компаний к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, а также введение ответных санкций в отношении определенных стран Россией. Сохраняющаяся напряженность в отношениях России с США и Евросоюзом оставляет открытой возможность введения новых санкций, оценить последствия которых и сроки их прекращения в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Позитивным фактором для поддержания бизнеса Группы в 2021 году является участие Группы в программе предоставления Минпромторгом субсидии из федерального бюджета на возмещение потерь в доходах российских лизинговых организаций при предоставлении лизингополучателю скидки по уплате авансового платежа по договорам лизинга колесных транспортных средств, в рамках государственной программы РФ «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности» в целях обеспечения удовлетворения российскими производителями потребности граждан и организаций в конкурентоспособной технике, соответствующей современному уровню международных требований по безопасности и экономичности.

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 2020 год. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2020 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 консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

	<u>30 сентября 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Рублей за 1 доллар США	72,7608	73,8757
Рублей за 1 Евро	84,8755	90,6824

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. Одним из приоритетных направлений Группы является минимизация рисков. Группа выявляет, оценивает, контролирует и предупреждает угрозы с целью уменьшения вероятности и потенциальных негативных последствий для ее деятельности. Основными методами являются: отказ от рискованных инвестиций, анализ платежеспособности и надежности поставщиков и лизингополучателей, страхование, стандартизация внутренних процессов, контроль и координация процессов.

Консолидация

Основа для консолидации

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы включает финансовую отчетность Компании и ее дочерней компании по состоянию на 30 сентября 2021 года.

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

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

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

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

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

Консолидация дочерней компании начинается, когда Группа получает контроль над дочерней компанией, и прекращается, когда Группа утрачивает контроль над дочерней компанией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в промежуточный сокращенный консолидированный финансовый 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;

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

Дочерняя компания

В консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года была включена дочерняя компания ООО «СтрейтЛинк»:

Наименование	Страна регистрации	Вид деятельности	Дата регистрации	Доля участия, %	
				30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
ООО «СтрейтЛинк»	Российская Федерация	Прочие услуги	12 июля 2018 г.	99,9	99,9

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

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

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

Изменение презентации отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Группа развивает новое направление деятельности, связанное с торговлей техникой и транспортными средствами, бывшими в эксплуатации, в связи с чем Группа пересмотрела подход к представлению прибыли от продажи активов и товаров, а также расходов в связи с созданием резервов под ОКУ и приняла решение отражать данные статьи в составе доходов от операционной деятельности. Сравнительные данные были изменены соответственно. Общая сумма реклассификаций в размере 70 324 тыс. руб. не оказала влияния на финансовый результат Группы за 9 месяцев 2020 года.

Ниже представлены эффекты от реклассификаций и пересмотра сравнительных данных.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	Согласно предыдущей отчетности	Изменение презентации сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						Итого
		Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	Изменение резервов прочих резервов	Чистый прочий доход	Чистый прочий расход	Прочие операционные расходы	
Расходы в связи с созданием резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и убыток от обесценения активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(313 741)	(34 656)	(279 085)	-	-	-	-	(313 741)
Доходы от штрафов и пеней	78 776	-	-	-	78 776	-	-	78 776
Прибыль от продажи за вычетом убытка от списания до чистой стоимости возможной продажи возвращенных активов и товаров, предназначенных для продажи	154 020	-	-	-	149 441	4 578	-	154 020
Расходы в связи с созданием резервов под ожидаемые кредитные убытки и сумм обесценения активов, за исключением чистых инвестиций в лизинг и активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга, а также изменение резерва по судебным искам, иным расчетам с лизингополучателями и налоговым требованиям	(12 502)	-	-	771	-	(13 273)	-	(12 502)
Прочие доходы	158 928	-	-	-	158 928	-	-	158 928
Прочие операционные расходы	(135 805)	-	-	-	-	(18 104)	(117 701)	(135 805)
Пересмотренные данные	(70 324)	(34 656)	(279 085)	771	387 146	(26 799)	(117 701)	(70 324)

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2020 года (после корректировок)	31 декабря 2020 года (до корректировок)	Сумма корректи- ровки
АКТИВЫ			
Товары, предназначенные для продажи	196 402	-	196 402
Прочие активы	114 518	310 920	(196 402)
ИТОГО АКТИВЫ	12 289 877	12 289 877	-

	31 декабря 2019 года (после корректировок)	31 декабря 2019 года (до корректировок)	Сумма корректи- ровки
АКТИВЫ			
Товары, предназначенные для продажи	130 794	-	130 794
Прочие активы	112 842	243 636	(130 794)
ИТОГО АКТИВЫ	15 131 524	15 131 524	-

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 в осуществлении таких расчетов. Более подробная информация приводится в примечании 16.

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 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде в связи с COVID-19 после 30 сентября 2021»

В марте 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, продляющие действие упрощения практического характера, с целью разрешить арендаторам применять их к уступкам по аренде, по которым снижение арендных платежей влияет на платежи, первоначально подлежащие погашению до 30 сентября 2022 года. Данная поправка применима в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после, с возможностью досрочного применения, включая финансовые отчетности, не одобренные к выпуску по состоянию на 31 марта 2021 года.

Группа не применяла данную поправку досрочно в отношении своего годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2021 года.

Ряд стандартов и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО и эффективных для периодов, начинающихся после 31 декабря 2021 года (даты следующей годовой финансовой отчетности компании), Группа решила не применять досрочно.

- Ежегодные усовершенствования МСФО – цикл поправок 2018 - 2020 годов (вступают в силу 1 января 2022 года);

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев	-	970 809
Расчетные счета в банках	333 955	569 302
Наличные денежные средства	21	31
Итого денежные средства и их эквиваленты	333 976	1 540 142

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

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

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

	AAA	AA	A	BBB	BB	Итого
По состоянию на:						
30 сентября 2021 года	93 625	9 891	207 725	5 585	17 129	333 955
31 декабря 2020 года	129 279	5 261	1 401 108	1 288	3 175	1 540 111

6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Авансы, уплаченные поставщикам	542 189	341 702
За вычетом резервов под обесценение	(13 531)	(5 976)
Итого авансы, уплаченные поставщикам	528 658	335 726

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

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года руководством была проведена оценка обесценения авансов, уплаченных поставщикам, на основании которой был сформирован резерв в размере 13 531 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 5 976 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	5 976	10 672
Восстановление / (создание) резерва под ОКУ	7 555	(3 295)
Величина резерва по состоянию на 30 сентября	13 531	7 377

7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года чистые инвестиции в лизинг включают:

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Валовые инвестиции в лизинг	13 253 251	11 451 702
За вычетом финансовых доходов будущих периодов	(2 047 663)	(1 905 162)
Чистые инвестиции в лизинг	11 205 588	9 546 540
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(213 754)	(268 783)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	10 991 834	9 277 757

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	268 783	252 595
(Восстановление) / создание резерва под ОКУ	(55 029)	34 855
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 сентября	213 754	287 450

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

Автотранспорт	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	223 198	198 639
(Восстановление) / создание резерва под ОКУ	(54 252)	21 725
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 сентября	168 946	220 364

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Спецтехника:		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	40 283	36 100
(Восстановление) / создание резерва под ОКУ	(2 422)	18 208
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 сентября	37 861	54 308
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Оборудование:		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	5 302	17 856
Создание / (восстановление) резерва под ОКУ	1 645	(5 078)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 сентября	6 947	12 778

По состоянию на 30 сентября 2021 года количество действующих договоров по финансовому лизингу составляет 13 634 договора (31 декабря 2020 года: 13 713 договоров). Срок действия большинства из них истекает в ближайшие 3 года. Платежи по договорам лизинга производятся ежемесячно.

По состоянию на 30 сентября 2021 года чистые инвестиции в лизинг по договорам с 137 лизингополучателями превышали 10 000 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 123 лизингополучателя). Общая сумма данных инвестиций составляет 3 155 714 тыс. рублей или 29% от чистых инвестиций в лизинг (31 декабря 2020 года: 2 473 861 тыс. рублей или 27%).

По состоянию на 30 сентября 2021 года максимальный объем чистых инвестиций в лизинг, приходящийся на одного лизингополучателя, составляет 93 247 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 79 895 тыс. рублей), а на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 1 112 225 тыс. рублей или 10% от чистых инвестиций в лизинг (31 декабря 2020 года: 891 210 тыс. рублей или 10%).

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Далее представлена информация об общей сумме будущих минимальных платежей по договорам лизинга и их приведенной стоимости на 30 сентября 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	8 194 659	3 545 659	1 289 327	122 109	4 790	13 156 543
Приведенная стоимость будущих минимальных платежей						
- текущие	7 536 887	2 912 265	596 602	45 903	1 551	11 093 209
- просроченные	112 379	-	-	-	-	112 379
Чистые инвестиции в лизинг	<u>7 649 266</u>	<u>2 912 265</u>	<u>596 602</u>	<u>45 903</u>	<u>1 551</u>	<u>11 205 588</u>

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Чистые инвестиции в лизинг, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения		
- непросроченные и просроченные на срок до 30 дней	10 908 352	8 928 680
- просроченные на срок 31-60 дней	241 310	397 213
- просроченные на срок 61-90 дней	48 757	174 029
	11 198 419	9 499 922
Обесцененные чистые инвестиции в лизинг		
- просроченные на срок свыше 90 дней	7 170	46 618
	7 170	46 618
За вычетом резерва под ОКУ	(213 754)	(268 783)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	10 991 834	9 277 757

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 признаков обесценения, проводилась на дату первоначального признания лизинга и не корректировалась с учетом последующих изменений. Возвратность указанных инвестиций зависит в первую очередь от платежеспособности лизингополучателей, нежели от стоимости данных активов. Текущая стоимость имущества, переданного в лизинг, также не оказывает существенного влияния на оценку обесценения чистых инвестиций в лизинг.

Изменения оценок могут повлиять на резерв под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг. Например, при изменении оценки величины чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять базисных пунктов размер резерва под ОКУ по состоянию на 30 сентября 2021 года был бы на 10 992 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2020 года: на 9 278 тыс. рублей ниже/выше).

Часть имущества, переданного в финансовый лизинг, является предметом залога под обеспечение банковских кредитов. По состоянию на 30 сентября 2021 года чистые инвестиции в лизинг, относящиеся к данному имуществу, составляют 2 167 208 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 2 822 077 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочая дебиторская задолженность	132 351	169 808
по страховому возмещению	72 957	106 398
по возмещению госпошлин	27 588	26 023
по договорам на оказание прочих услуг	19 074	25 826
по продаже прочих активов	1 416	422
прочее	11 316	11 139
Пени и штрафы от лизингополучателей	2 855	3 479
	135 206	173 287
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(80 518)	(86 009)
Итого прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	54 688	87 278

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	86 009	74 547
(Восстановление) / создание резерва	(5 491)	12 587
Величина резерва по состоянию на 30 сентября	80 518	87 134

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 лизинга, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов, представлена следующим образом:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	
	Активы к изъятию	Активы возвращенные	Активы к изъятию	Активы возвращенные
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	166 896	168 226	140 830	144 699
Перевод чистых инвестиций в лизинг в состав активов к изъятию	313 662	-	643 411	-
Изъятие активов	(187 162)	187 162	(276 657)	276 657
Выбытие возвращенных активов	-	(208 971)	-	(246 768)
Обесценение	(176 134)	(5 819)	(279 085)	(8 694)
Возврат в лизинг	(39 449)	-	(25 428)	-
Списание	(6 128)	-	(7 045)	(3 120)
Балансовая стоимость по состоянию 30 сентября	71 685	140 598	196 026	162 774

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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 финансовый лизинг новым лизингополучателям.

10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

Далее представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение периодов:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
По состоянию на 1 января	105 514	134 120
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	7 499	2 432
Амортизационные отчисления (примечание 21)	(25 549)	(25 851)
Выбытие	(1 173)	(292)
Переоценка (эффект от изменения обязательства по аренде)	(1 702)	4 189
По состоянию на 30 сентября	84 589	114 598

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

11. ТОВАРЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 2020 года товары, предназначенные для продажи, представлены техникой и транспортными средствами, бывшими в эксплуатации.

Ниже приводится информация по группам товаров, предназначенных для продажи:

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Транспортные средства	401 055	190 459
Спецтехника	78 537	5 943
Итого товары, предназначенные для продажи	479 592	196 402

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
По состоянию на 1 января	196 402	130 469
Поступление	1 002 762	162 710
Выбытие	(719 897)	(137 315)
Восстановление резерва	325	-
По состоянию на 30 сентября	<u>479 592</u>	<u>155 864</u>

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	325	325
Восстановление резерва	(325)	-
Величина резерва по состоянию на 30 сентября	<u>-</u>	<u>325</u>

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие активы		
предоплаты за услуги	29 479	33 593
основные средства	8 969	10 770
предоплаты за программное обеспечение	8 223	19 626
дебиторская задолженность по налогу на прибыль	338	11 661
дебиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	33 833	35 986
прочее	3 171	2 882
Итого прочие активы	<u>84 013</u>	<u>114 518</u>

По состоянию на 30 сентября 2021 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные активы стоимостью 51 242 тыс. рублей на дату приобретения (31 декабря 2020 года: 47 102 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

13. ОБЛИГАЦИИ

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года облигации представлены находящимися в обращении документарными процентными неконвертируемыми биржевыми облигациями следующих выпусков:

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Серия БО-04 (регистрационный номер 4B02-04-36193-R)		
Дата окончания размещения	-	5 апреля 2016 года
Условия погашения облигаций	-	по оферте
Дата полного погашения выпуска	-	30 марта 2021 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	-	7,75%
Количество выпущенных облигаций, штук	-	2 000 000
За вычетом облигаций на казначейском счете Группы	-	(1 999 415)
Итого количество размещенных облигаций, штук	-	585
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	-	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	-	585
Балансовая стоимость размещенных облигаций	-	566
Серия 001P-01 (регистрационный номер 4B02-01-36193-R-001P) с ежеквартальной амортизацией		
Дата окончания размещения	-	30 марта 2018 года
Условия погашения облигаций	-	ежеквартальная амортизация
Дата полного погашения выпуска	-	26 марта 2021 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	-	10,6%
Количество выпущенных облигаций, штук	-	5 000 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	-	5 000 000
Номинальная стоимость одной облигации на дату размещения, рублей	-	1 000
Номинальная стоимость одной облигации на отчетную дату, рублей	-	87
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	-	435 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	-	432 535
Серия 001P-02 (регистрационный номер 4B02-02-36193-R-001P) с ежеквартальной амортизацией		
Дата окончания размещения	23 апреля 2019 года	23 апреля 2019 года
Условия погашения облигаций	ежеквартальная амортизация	ежеквартальная амортизация
Дата полного погашения выпуска	19 апреля 2022 года	19 апреля 2022 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	10,25%	10,25%
Количество выпущенных облигаций, штук	5 000 000	5 000 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	5 000 000	5 000 000
Номинальная стоимость одной облигации на дату размещения, рублей	1 000	1 000
Номинальная стоимость одной облигации на отчетную дату, рублей	414	664
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	2 070 000	3 320 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	2 106 004	3 375 775

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Серия 001P-03 (регистрационный номер 4B02-03-36193-R-001P) с ежеквартальной амортизацией		
Дата окончания размещения	23 марта 2021 года	-
Условия погашения облигаций	амортизация, начиная с 5-го купонного периода	-
Дата полного погашения выпуска	18 марта 2024 года	-
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	8,25%	-
Количество выпущенных облигаций, штук	4 000 000	-
Итого количество размещенных облигаций, штук	4 000 000	-
Номинальная стоимость одной облигации на дату размещения, рублей	1 000	-
Номинальная стоимость одной облигации на отчетную дату, рублей	1 000	-
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	4 000 000	-
Балансовая стоимость размещенных облигаций	3 986 849	-
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	6 092 853	3 808 876

Ниже представлена информация о балансовой стоимости размещенных облигаций:

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Основной долг по выпущенным облигациям по амортизированной стоимости с учетом затрат по выпуску	6 042 883	3 741 025
Накопленный купонный доход по выпущенным облигациям	49 970	67 851
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	6 092 853	3 808 876

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

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

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

14. КРЕДИТЫ БАНКОВ

По состоянию на 30 сентября 2021 года привлеченные кредиты в сумме 2 892 143 тыс. рублей представляют собой кредиты, привлеченные в российских рублях от российских банков из числа ТОП-50 банков РФ, со сроком погашения в 2021-2024 годах (31 декабря 2020 года: 4 408 280 тыс. рублей со сроком погашения в 2021 - 2023 годах).

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед четырьмя контрагентами (31 декабря 2020 года: пять контрагентов), общая сумма задолженности по привлеченным кредитам перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 30 сентября 2021 года составляет 2 197 054 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 3 883 152 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 изменение в течение периодов:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
По состоянию на 1 января	113 745	138 390
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	7 499	2 432
Процентные расходы (примечание 18)	7 336	7 769
Арендные платежи	(31 577)	(30 109)
Переоценка	(1 845)	3 971
Выбытие	(1 116)	-
По состоянию на 30 сентября	94 042	122 453

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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, составляют 3 681 тыс. рублей (За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 4 303 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по мотивационным выплатам персоналу	85 853	72 173
Обязательства по страховым платежам	56 373	57 993
Расчеты с контрагентами	-	48 375
Начисленные расходы	61 345	2 886
Прочие финансовые обязательства	302	300
Итого прочие финансовые обязательства	203 873	181 727
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогу на прибыль	120 926	84 813
Прочие авансы полученные	110 389	36 875
Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам (в т.ч. резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями)	51 992	46 488
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль и НДС	50 393	33 631
НДС к уплате	8 653	362 598
Итого прочие нефинансовые обязательства	342 353	564 405
Итого прочие обязательства	546 226	746 132

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	46 488	65 627
Создание / (восстановление) резерва	5 504	(10 063)
Величина резерва по состоянию на 30 сентября	51 992	55 564

17. КАПИТАЛ

Уставный капитал. Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года составляет 444 000 тыс. рублей.

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

Добавочный капитал. Добавочный капитал представляет собой сумму, на которую взносы участника в уставный капитал превышали объявленный уставный капитал. По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 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.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Информация о выплатах дивидендов Компанией ООО «Элемент Лизинг» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в соответствии с решением единственного участника Компании о распределении чистой прибыли представлена следующим образом:

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

Информация о выплатах дивидендов дочерней компанией ООО «СтрейтЛинк» в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в соответствии с решением общего собрания участников Компании о распределении чистой прибыли и ранее нераспределенной представлена следующим образом:

Дата решения о выплате	Сумма объявленных дивидендов	Сумма выплаченных дивидендов	Дата выплаты дивидендов
23 апреля 2021 года	30 000	30 000	26 апреля 2021 года
29 июля 2021 года	90 000	-	
Итого дивидендов за девять месяцев 2021 года	120 000	30 000	

В состав выплаченных ООО «СтрейтЛинк» дивидендов включены выплаты: 29 970 тыс. руб. головной Компании ООО «Элемент Лизинг» и 30 тыс. руб. миноритарному участнику ООО «СтрейтЛинк». В состав объявленных к выплате до 31 декабря 2021 года ООО «СтрейтЛинк» дивидендов включены предстоящие выплаты: 89 910 тыс. руб. головной Компании ООО «Элемент Лизинг» и 90 тыс. руб. миноритарному участнику ООО «СтрейтЛинк».

Информация о выплатах дивидендов ООО «Элемент Лизинг» в течение 2020 года в соответствии с решением единственного участника Компании о распределении чистой прибыли и ранее нераспределенной, представлена следующим образом:

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

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Информация о процентных доходах и расходах приведена в таблице далее:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Процентный доход по лизингу	1 581 723	2 107 431
Прочие процентные доходы		
Депозиты в банках	36 745	41 871
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	772	3 463
Итого прочие процентные доходы	37 517	45 334
Процентные расходы		
Кредиты банков	(219 870)	(364 255)
Облигации	(406 445)	(451 811)
Аренда	(7 336)	(7 769)
Итого процентные расходы	(633 651)	(823 835)
Итого чистый процентный доход	985 589	1 328 930

В состав процентных доходов по лизингу за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, входит общая сумма, равная 30 245 тыс. рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года: 50 468 тыс. рублей), начисленная по обесцененным инвестициям в лизинг.

19. ЧИСТЫЙ ПРОЧИЙ ДОХОД И РАСХОД

Информация о чистом прочем доходе приведена в таблице далее:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Чистый доход от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга	174 383	144 385
Доходы от штрафов и пеней	111 541	65 504
Доход от услуг, оказанных лизингополучателям	28 814	16 675
Доход от комиссионного вознаграждения по договорам страхования	148 005	142 253
Чистый доход от реализации товаров для продажи	60 196	18 329
Итого чистый прочий доход	522 939	387 146

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Доходы от реализации возвращенных активов	347 541	341 888
Балансовая стоимость возвращенных активов	(173 158)	(197 503)
Чистый доход от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга	174 383	144 385

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Доходы от реализации товаров для продажи	747 943	155 644
Балансовая стоимость товаров для продажи	(687 747)	(137 315)
Чистый доход от реализации товаров для продажи	60 196	18 329

Информация о чистом прочем расходе приведена в таблице далее:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Расходы по вышедшему из лизинга имуществу и товарам для продажи	24 671	18 711
Обесценение изъятых активов	5 819	8 694
Расходы по транспортному налогу	573	(606)
Итого чистый прочий расход	31 063	26 799

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

20. ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ

Информация по изменению прочих резервов представлена далее:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Изменение прочих резервов		
(Создание)/ восстановление резерва под авансы, уплаченные поставщикам	(7 555)	3 295
Восстановление резерва под прочую дебиторскую задолженность по основной деятельности	8 366	-
Восстановление (создание) резерва под прочую дебиторскую задолженность	5 491	(12 587)
Восстановление резерва по товарам, предназначенным для продажи	325	-
(Создание)/ восстановление резерва под возможные выплаты по судебным разбирательствам (примечание 16)	(5 504)	10 063
Итого изменения прочих резервов	1 123	771

21. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Расходы на персонал		
Заработная плата	551 894	478 292
Социальное обеспечение	144 192	128 085
Итого расходы на персонал	696 086	606 377
Прочие операционные расходы		
Информационные и телекоммуникационные услуги	55 041	39 120
Административные расходы	35 009	26 300
Амортизация активов в форме права пользования (примечание 10)	25 549	25 851
Аудиторские и консультационные услуги	18 236	9 159
Реклама и маркетинг	8 317	4 184
Амортизация основных средств	6 947	6 676
Аренда и коммунальные расходы (примечание 15)	3 681	4 303
Комиссия банков	2 003	2 108
Итого прочие операционные расходы	154 783	117 701

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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 производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе активов/обязательств бизнес-сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов/расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 30 сентября 2021 года в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного финансового отчета о финансовом положении:

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	251 925	-	82 051	333 976
Авансы, уплаченные поставщикам	325 807	202 518	333	528 658
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	10 991 978	-	-	10 991 978
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	3 908	-	-	3 908
Займы и авансы выданные	-	-	116 848	116 848
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	129 314	-	18 927	148 241
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	140 599	-	-	140 599
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	71 685	-	-	71 685
Активы в форме права пользования	82 556	-	2 033	84 589
Товары, предназначенные для продажи	-	479 592	-	479 592
Отложенные налоговые активы	263 093	-	-	263 093
Прочие активы	83 248	-	775	84 023
ИТОГО АКТИВОВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА	12 344 113	682 110	220 967	13 247 190

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
СОПОСТАВЛЕНИЕ С АКТИВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(93 842)	-	(116 703)	(210 545)
Коррекция финансовых вложений	(10)	-	-	(10)
ИТОГО АКТИВОВ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА	12 250 261	682 110	104 264	13 036 635
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность перед поставщиками	105 228	-	3 779	109 007
Авансы полученные	488 421	67 224	-	555 645
Облигации	6 092 853	-	-	6 092 853
Кредиты банков	2 892 143	-	-	2 892 143
Обязательства по аренде	91 853	-	2 189	94 042
Отложенные налоговые обязательства	-	-	3 451	3 451
Прочие обязательства	650 221	-	102 763	752 984
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА	10 320 719	67 224	112 182	10 500 125
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(116 848)	-	(93 698)	(210 545)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА	10 203 871	67 224	18 484	10 289 580
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	444 000	-	10	444 010
Добавочный капитал	454 700	-	-	454 700
Нераспределенная прибыль	1 705 386	34 195	108 653	1 848 234
ИТОГО КАПИТАЛ	2 604 086	34 195	108 663	2 746 944
Доля неконтролирующих участников	-	-	120	120
ИТОГО КАПИТАЛ	2 604 086	34 195	108 784	2 747 064
СОПОСТАВЛЕНИЕ С КАПИТАЛОМ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых оборотов	(126 704)	-	126 704	-
Коррекция финансовых вложений	-	-	(10)	(10)
ИТОГО КАПИТАЛ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА	2 477 382	34 195	235 478	2 747 054

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 416 220	-	123 922	1 540 142
Авансы, уплаченные поставщикам	335 004	-	722	335 726
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	9 278 143	-	-	9 278 143
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	38 153	-	-	38 153
Займы и авансы	-	-	18 531	18 531
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	66 128	-	25 438	91 566
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	168 226	-	-	168 226
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	166 896	-	-	166 896
Активы в форме права пользования	102 886	-	2 628	105 514
Товары, предназначенные для продажи		196 402		196 402
Отложенные налоговые активы	259 265	-	-	259 265
Прочие активы	114 157	-	371	114 528
ИТОГО АКТИВОВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	11 945 078	196 402	171 612	12 313 092
СОПОСТАВЛЕНИЕ С АКТИВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(5 060)	-	(18 145)	(23 205)
Коррекция финансовых вложений	(10)	-	-	(10)
ИТОГО АКТИВОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	11 940 008	196 402	153 467	12 289 877
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность перед поставщиками	39 294	-	4 678	43 972
Авансы полученные	536 295	8 349	-	544 644
Облигации	3 808 876	-	-	3 808 876
Кредиты банков	4 408 280	-	-	4 408 280
Обязательства по аренде	111 014	-	2 731	113 745
Отложенные налоговые обязательства	-	-	4 798	4 798
Прочие обязательства	750 716	-	13 947	764 663
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	9 654 475	8 349	26 154	9 688 978

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятельность	Торговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение взаимных остатков	(18 531)	-	(4 674)	(23 205)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	9 635 944	8 349	21 480	9 665 773
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	444 000	-	10	444 010
Добавочный капитал	454 700	-	-	454 700
Нераспределенная прибыль	1 563 707	16 250	145 297	1 725 254
ИТОГО КАПИТАЛ	2 462 407	16 250	145 307	2 623 964
Доля неконтролирующих участников	-	-	150	150
ИТОГО КАПИТАЛ	2 462 407	16 250	145 457	2 624 114
СОПОСТАВЛЕНИЕ С КАПИТАЛОМ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых оборотов	(182 057)	-	182 057	-
Коррекция финансовых вложений	-	-	(10)	(10)
ИТОГО КАПИТАЛ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	2 280 350	16 250	327 504	2 624 104

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

	Лизинговая деятель- ность	Торговая деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого
Процентный доход по лизингу	1 581 221	-	-	1 581 221
Прочие процентные доходы	34 842	-	4 574	39 416
Процентные расходы	(635 398)	-	(152)	(635 550)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	980 665	-	4 422	985 087
Чистый прочий доход	341 141	61 906	129 619	532 666
Чистый прочий расход	(28 216)	(2 847)	-	(31 063)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	1 293 590	59 059	134 041	1 486 690
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(20)	-	-	(20)
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	1 293 570	59 059	134 041	1 486 670

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятель- ность	Торговая деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	55 029	-	-	55 029
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(176 134)	-	-	(176 134)
Изменение прочих резервов	1 123	-	-	1 123
Расходы на персонал	(662 011)	(14 911)	(19 163)	(696 086)
Прочие операционные расходы	(152 250)	(1 038)	(10 720)	(164 008)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	359 326	43 110	104 158	506 595
Расход по налогу на прибыль	(88 072)	(8 621)	(20 831)	(117 524)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА	271 254	34 489	83 327	389 070
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПРИБЫЛЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых остатков	(6 824)	-	6 824	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА	264 430	34 489	90 151	389 070

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

	Лизинговая деятель- ность	Торговая деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого
Процентный доход по лизингу	2 107 109	-	-	2 107 109
Прочие процентные доходы	43 718	-	8 070	51 788
Процентные расходы	(829 885)	-	(404)	(830 289)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1 320 941		7 666	1 328 607
Чистый прочий доход	253 463	17 706	125 652	396 821
Чистый прочий расход	(26 721)	(78)	-	(26 799)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	1 547 684	17 628	133 318	1 698 630
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	288	-	-	288
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	1 547 972	17 628	133 318	1 698 918

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятель- ность	Торговая деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(34 656)	-	-	(34 656)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(279 085)	-	-	(279 085)
Изменение прочих резервов	781	-	(10)	771
Расходы на персонал	(576 588)	(6 264)	(23 526)	(606 377)
Прочие операционные расходы	(115 354)	(130)	(11 570)	(127 054)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	543 071	11 234	98 212	652 517
Расход по налогу на прибыль	(118 406)	(217)	(19 643)	(138 266)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА	424 665	11 017	78 569	514 251
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПРИБЫЛЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ				
Исключение внутригрупповых остатков	(2 577)	-	2 577	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА	422 088	11 017	81 146	514 251

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 и, при необходимости, за счет изменения лимитов кредитования, и анализа ликвидности имущества, переданного в лизинг. Управление кредитным риском частично осуществляется за счет получения дополнительного залога, а также поручительств корпоративных заемщиков и физических лиц.

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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.

Анализ активов и обязательств в разрезе оставшихся договорных сроков погашения по состоянию на 30 сентября 2021 года приведен далее:

	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	333 976	-	-	-	-	333 976
Авансы, уплаченные поставщикам	-	528 658	-	-	-	528 658
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	963 672	2 583 933	3 187 552	2 979 374	1 277 303	10 991 834
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	889	3 019	-	-	-	3 908
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	-	54 688	-	-	-	54 688
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	-	140 598	-	-	-	140 598
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	71 685	-	-	-	71 685
Активы в форме права пользования	2 980	11 920	17 879	35 758	16 052	84 589
Товары, предназначенные для продажи	239 796	239 796				479 592
Отложенные налоговые активы	22 519	66 619	74 486	69 621	29 848	263 093
Прочие активы	12 712	53 178	10 304	8 703	1 238	84 013
ИТОГО АКТИВЫ	1 574 422	3 754 094	3 290 221	3 093 456	1 324 441	13 036 634
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Облигации	690 000	712 853	1 690 000	2 000 000	1 000 000	6 092 853
Кредиты банков	168 009	704 166	741 997	984 855	293 116	2 892 143
Обязательства по аренде	6 154	15 260	15 752	39 846	17 030	94 042
Кредиторская задолженность перед поставщиками	6 881	82 411	15 043	885	-	105 220
Авансы полученные	-	555 645	-	-	-	555 645
Прочие обязательства	4 326	368 982	172 918	-	-	546 226
Отложенные налоговые обязательства	-	3 451	-	-	-	3 451
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	875 370	2 442 768	2 635 710	3 025 586	1 310 146	10 289 580
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	699 052	1 311 326	654 511	67 870	14 295	2 747 054
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	699 052	2 010 378	2 664 889	2 732 759	2 747 054	

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа имела доступные и неиспользованные лимиты по банковским кредитным линиям в сумме 5 445 105 тыс. руб., а также неиспользованный овердрафт в сумме 150 000 тыс. руб.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 30 сентября 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	742 900	889 810	1 861 930	2 185 120	1 030 840	6 710 600
Кредиты банков	184 980	788 528	812 891	1 050 442	300 188	3 137 029
Обязательства по аренде	6 635	16 450	16 981	42 954	18 358	101 378
Итого процентные обязательства	934 515	1 694 788	2 691 802	3 278 516	1 349 386	9 949 007
Кредиторская задолженность перед поставщиками	6 881	82 411	15 043	885	-	105 220
Прочие финансовые обязательства	-	203 873	-	-	-	203 873
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	941 396	1 981 072	2 706 845	3 279 401	1 349 386	10 258 100

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 24 месяцев	От 24 месяцев до 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 540 142	-	-	-	-	1 540 142
Авансы, уплаченные поставщикам	9 300	316 301	10 100	25	-	335 726
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	912 327	2 228 465	2 820 197	2 607 278	709 490	9 277 757
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	2 365	23 311	12 217	260	-	38 153
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	-	87 278	-	-	-	87 278
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	-	168 226	-	-	-	168 226
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	166 896	-	-	-	166 896
Активы в форме права пользования	2 847	11 387	17 080	34 161	40 039	105 514
Товары, предназначенные для продажи	98 201	98 201	-	-	-	196 402
Отложенные налоговые активы	24 385	70 852	75 378	69 687	18 963	259 265
Прочие активы	8 535	72 818	20 179	12 451	535	114 518
ИТОГО АКТИВЫ	2 598 102	3 243 735	2 955 151	2 723 862	769 027	12 289 877
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты банков	262 478	1 249 240	1 204 086	1 242 398	450 078	4 408 280
Облигации	280 000	768 876	1 380 000	1 380 000	-	3 808 876
Обязательства по аренде	2 221	11 257	17 447	79 776	3 044	113 745
Кредиторская задолженность перед поставщиками	26 072	7 140	6 017	69	-	39 298
Авансы полученные	-	544 644	-	-	-	544 644
Прочие обязательства	304 735	394 909	46 488	-	-	746 132
Отложенные налоговые обязательства	-	4 798	-	-	-	4 798
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	875 506	2 980 864	2 654 038	2 702 243	453 122	9 665 773
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 722 596	262 871	301 113	21 619	315 905	2 624 104
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 722 596	1 985 467	2 286 580	2 308 199	2 624 104	

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 24 месяцев	От 24 месяцев до 5 лет	Итого
Кредиты банков	286 979	1 369 209	1 297 898	1 327 239	462 330	4 743 655
Облигации	364 850	1 389 200	1 503 450	1 432 900	-	4 690 400
Обязательства по аренде	2 418	12 254	18 994	86 846	3 314	123 826
Итого процентные обязательства	654 247	2 770 663	2 820 342	2 846 985	465 644	9 557 881
Кредиторская задолженность перед поставщиками	26 071	7 141	6 017	69	-	39 298
Прочие финансовые обязательства	123 434	58 293	-	-	-	181 727
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	803 752	2 836 097	2 826 359	2 847 054	465 644	9 778 906

Рыночный риск

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

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

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

Риск изменения процентной ставки

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	По состоянию на 30 сентября 2021 года			По состоянию на 31 декабря 2020 года		
	Рубль	Евро	Долл. США	Рубль	Евро	Долл. США
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	3%	-	-
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	19%	-	-	22%	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	5%	-	-	5%	-	-
Обязательства						
Кредиты банков	9%	-	-	7%	-	-
Облигации	10%	-	-	10%	-	-

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

В таблице далее представлен анализ чувствительности к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанный для всех финансовых инструментов, по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 сентября 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Влияние на прибыль до налогообложения	(118 191)	118 191	(71 509)	71 509
Влияние на капитал	(94 552)	94 552	(57 207)	57 207

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

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

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

Валютный риск

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 30 сентября 2021 года представлена далее:

	Рубль	Евро	Долл. США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	333 976	-	-	333 976
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	10 991 834	-	-	10 991 834
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	3 908	-	-	3 908
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	54 688	-	-	54 688
Итого финансовые активы	11 384 406	-	-	11 384 406
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность перед поставщиками	105 182	7	31	105 220
Кредиты банков	2 892 143	-	-	2 892 143
Облигации	6 092 853	-	-	6 092 853
Обязательства по аренде	94 042	-	-	94 042
Прочие финансовые обязательства	203 873	-	-	203 873
Итого финансовые обязательства	9 388 093	7	31	9 388 131
Чистая позиция	1 996 313	(7)	(31)	1 996 275

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	30 сентября 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Рубли/ Долл. США +15%	Рубли/Евро +15%	Рубли/ Долл. США +15%	Рубли/Евро +15%
Влияние на прибыль до налогообложения	(5)	(1)	36	354
Влияние на капитал	(4)	(1)	29	284

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

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 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Собственный капитал	2 747 054	2 624 104
Всего активов	13 036 634	12 289 877
Коэффициент достаточности собственного капитала	21,07%	21,35%

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 30 сентября 2021 года руководство оценивает сумму вероятных обязательств по таким претензиям в размере 387 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 4 184 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 30 сентября 2021 года резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями составил 22 798 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 18 994 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 2018, 2019 и 2020 годы. Так, увеличение ожидаемой вероятности расчетов на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 2 032 тыс. руб., а увеличение суммы ожидаемых выплат на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 2 279 тыс. руб.

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Группы существовали условные обязательства в отношении предъявленных судебных исков на общую сумму в размере 49 725 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 115 048 тыс. рублей). Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении в связи с тем, что вероятность оттока экономических выгод по данным искам оценивается Группой как низкая.

Налогообложение

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Активы в залоге и с ограничениями на использование

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

	30 сентября 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Активы заложенные	Связанные с ними обязательства	Активы заложенные	Связанные с ними обязательства
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	3 908	136 346	38 153	117 969
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	2 167 208	2 900 228	2 822 077	4 418 657
Итого	2 171 116	3 036 574	2 860 230	4 536 626

Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода, представлены векселями входящих в Топ-30 российских банков, деноминированными в российских рублях, которые приобретаются исключительно для их использования в качестве залога по полученным от этих банков кредитам. Инвестиционный уровень ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода, соответствует наивысшему возможному рейтингу AAA (по национальной шкале). По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года все финансовые активы согласно МСФО (IFRS) 9 относятся к учетной классификации «Оцениваемые по амортизированной стоимости». Финансовые обязательства относятся к учетной классификации «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

- 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 30 сентября 2021 года				
Финансовые активы				
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	10 619 552	10 619 552	10 991 834
Финансовые обязательства				
Кредиты банков	3 126 388	-	3 126 388	2 892 143
Облигации	5 855 478	-	5 855 478	6 092 853
По состоянию на 31 декабря 2020 года				
Финансовые активы				
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	9 006 539	9 006 539	9 277 757
Финансовые обязательства				
Кредиты банков	4 729 927	-	4 729 927	4 408 280
Облигации	4 329 608	-	4 329 608	3 808 876

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

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

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021, вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы включало заработную плату, дискреционные бонусы и краткосрочные вознаграждения на общую сумму 20 916 тыс. рублей (30 сентября 2020 года: 19 857 тыс. рублей).

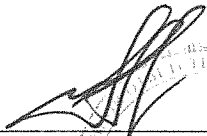
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021, Группа не проводила операций со своим участником и конечным контролирующим бенефициаром.

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

	Прочие связанные стороны	
	По состоянию на 30 сентября 2021 года	По состоянию на 31 декабря 2020 года
Активы		
Прочие активы	4	-
Обязательства		
Прочие обязательства	4	-

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

19 октября 2021 года по итогам десятого купонного периода осуществлено погашение части номинальной стоимости Биржевых облигаций серии 001P-02 (регистрационный номер 4B02-02-36193-R-001P), а также купонного дохода в размере 742 900 тыс. руб.


 Андрей Писаренко
 Генеральный директор

9 ноября 2021 года


 Оксана Рухляева
 Финансовый директор