

Группа Элемент Лизинг

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2024 года

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	3
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. Введение	8
2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	9
3. Существенные учетные суждения и оценки	10
4. Существенная информация об учетной политике	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	12
6. Авансы, уплаченные поставщикам	12
7. Чистые инвестиции в лизинг, нетто	13
8. Дебиторская задолженность по основной деятельности	17
9. Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга, и активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	18
10. Активы в форме права пользования	19
11. Товары, предназначенные для продажи	19
12. Прочие активы	20
13. Кредиты банков	20
14. Облигации выпущенные	22
15. Обязательства по аренде	22
16. Прочие обязательства	23
17. Капитал	23
18. Процентные доходы и расходы	25
19. Чистый прочий доход и расход	25
20. Изменение прочих резервов	26
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	27
22. Сегментный анализ	27
23. Управление финансовыми рисками	32
24. Управление капиталом	36
25. Условные обязательства	37
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
27. Операции со связанными сторонами	39
28. События после отчетной даты	39

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Единственному участнику и Совету директоров
Общества с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг»

Вступление


Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг» (далее «Компания») и его дочерней компании (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2024 года, соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2024 года, и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2024 года, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2024 года и за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Самсонов Денис Андреевич
АО «Кэпт»
Москва, Россия
26 августа 2024 года



ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

	Приме- чание	30 июня 2024 года <small>(неаудированные данные)</small>	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	652 808	847 292
Авансы, уплаченные поставщикам	6	1 120 196	1 190 143
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	7	18 287 389	16 734 315
НДС к возмещению		381 009	415 173
Дебиторская задолженность по основной деятельности	8	77 763	98 222
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	9	176 975	81 961
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	134 419	61 029
Активы в форме права пользования	10	132 298	141 295
Товары, предназначенные для продажи	11	1 064 047	1 244 549
Отложенные налоговые активы		409 330	279 188
Прочие активы	12	440 858	331 433
ИТОГО АКТИВЫ		22 877 092	21 424 600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность перед поставщиками		59 340	49 436
Авансы полученные		473 046	789 030
Кредиты банков	13	7 237 016	8 241 693
Облигации выпущенные	14	10 816 284	8 010 042
Обязательства по аренде	15	136 999	143 433
Отложенные налоговые обязательства		5 799	5 358
Прочие обязательства	16	284 075	387 809
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		19 012 559	17 626 801
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	444 000	444 000
Добавочный капитал	17	454 700	454 700
Нераспределенная прибыль		2 965 713	2 898 927
ИТОГО КАПИТАЛ, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА УЧАСТНИКА МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ		3 864 413	3 797 627
Неконтролирующая доля участников		120	172
ИТОГО КАПИТАЛ		3 864 533	3 797 799
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		22 877 092	21 424 600

Андрей Писаренко
Генеральный директор

26 августа 2024 года



Оксана Рухляева
Финансовый директор

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		(неаудированные данные)		(неаудированные данные)	
		2024 года	2023 года*	2024 года	2023 года*
Процентный доход по лизингу	18	1 659 443	1 102 898	879 461	568 675
Прочие процентные доходы	18	64 172	35 695	34 211	13 566
Процентные расходы	18	(1 335 867)	(577 231)	(696 087)	(311 595)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		387 748	561 362	217 585	270 646
Выручка от продажи товаров	19	1 305 961	1 539 853	349 502	1 018 497
Себестоимость проданных товаров		(1 163 430)	(1 336 413)	(321 009)	(890 650)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ		142 531	203 440	28 493	127 847
Чистый прочий доход	19	257 175	318 325	115 665	174 395
Чистый прочий расход	19	(15 067)	(15 154)	(8 518)	(7 370)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		772 387	1 067 973	353 225	565 518
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(12)	(68)	(60)	(30)
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД		772 375	1 067 905	353 165	565 488
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	7	(50 527)	(83 355)	(31 618)	(50 527)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	(52 056)	(30 897)	(19 855)	(12 827)
Изменение прочих резервов	20	35 344	(2 011)	36 627	24
Расходы на персонал	21	(514 771)	(534 685)	(248 855)	(276 562)
Прочие операционные расходы	21	(106 773)	(91 690)	(54 445)	(42 908)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		83 592	325 267	35 019	182 688
Расход по налогу на прибыль		(16 718)	(63 874)	(19 477)	(38 935)
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		66 874	261 393	15 542	143 753
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА:					
- участников материнской компании		66 786	261 325	15 494	143 717
- держателей неконтролирующих долей		88	68	48	36

* Порядок представления сравнительных данных был изменен (Примечание 4).

Андрей Писаренко
Генеральный директор

26 августа 2024 года



Оксана Рухляева
Финансовый директор

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

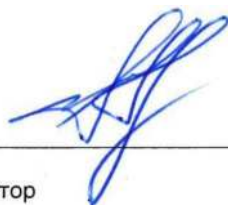
ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящийся на участников материнской компании				Неконтролирующая доля участников	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, приходящийся на участника материнской компании		
По состоянию на 1 января 2023 года	444 000	454 700	2 649 678	3 548 378	181	3 548 559
Прибыль и общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	261 325	261 325	68	261 393
Дивиденды объявленные и выплаченные (примечание 17) (неаудированные данные)	-	-	(175 600)	(175 600)	(100)	(175 700)
По состоянию на 30 июня 2023 года (неаудированные данные)	444 000	454 700	2 735 403	3 634 103	149	3 634 252
По состоянию на 1 января 2024 года	444 000	454 700	2 898 927	3 797 627	172	3 797 799
Прибыль и общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	66 786	66 786	88	66 874
Дивиденды объявленные и выплаченные (примечание 17) (неаудированные данные)	-	-	-	-	(140)	(140)
По состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	444 000	454 700	2 965 713	3 864 413	120	3 864 533

Андрей Писаренко
Генеральный директор



26 августа 2024 года




Оксана Рухляева
Финансовый директор

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2024 года	2023 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления по основному долгу по лизингу и авансы полученные		10 379 321	8 821 423
Процентный доход по лизингу полученный		1 662 214	1 101 505
Поступления от реализации изъятых активов		44 605	228 293
Поступления от реализации товаров, предназначенных для продажи		1 564 356	1 736 178
Прочие доходы полученные		242 617	212 029
Оплаты поставщикам		(12 422 779)	(11 625 556)
Оплаты поставщикам товаров, предназначенных для продажи		(1 184 247)	(2 105 907)
Расходы по привлечению финансирования		(22 690)	(28 343)
Прочие проценты полученные		64 576	35 919
Проценты уплаченные		(1 306 977)	(566 314)
Расходы на персонал		(564 006)	(524 656)
Операционные расходы		(128 599)	(113 441)
НДС		(22 436)	(47 056)
Прочие налоги		(643)	(3 570)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(1 694 690)	(2 879 496)
Уплата налога на прибыль		(230 284)	(24 347)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(1 924 973)	(2 903 843)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Предоставление займов		(30 000)	-
Погашение займов		2 500	-
Затраты на нематериальный актив		(22 017)	(31 181)
Приобретение основных средств		-	(22 069)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(49 517)	(53 250)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Привлечение кредитов банков		3 818 817	4 675 215
Погашение кредитов банков		(4 827 652)	(2 839 044)
Выпуск облигаций	14	5 500 000	2 500 000
Погашение облигаций	14	(2 695 800)	(1 777 000)
Выплата дивидендов	17	(140)	(175 700)
Погашение обязательств по аренде	15	(14 522)	(20 177)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		1 780 703	2 363 294
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		-	-
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(193 785)	(593 799)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	5	846 261	812 969
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	5	652 476	219 170

* Порядок представления сравнительных данных был изменен (Примечание 4).

Андрей Писаренко
Генеральный директор



Оксана Рухляева
Финансовый директор

26 августа 2024 года

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 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»).

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. Предметами лизинга выступают транспортные средства, спецтехника и оборудование.

Компания зарегистрирована по адресу: РФ, 121170, г. Москва, Кутузовский проспект, 36, строение 41.

По состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) Компания имеет 65 обособленных подразделений, зарегистрированных в различных городах РФ (2023 год: 68 подразделений).

Среднесписочная численность персонала Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, составляет 420 человек (2023 год: 450 человек).

По состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2023 года единственным участником Компании является акционерное общество «Амарант», зарегистрированное на территории РФ.

По состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2023 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.

Дочерняя компания

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2023 года была включена дочерняя компания ООО «СтрейтЛинк»:

Наименование	Страна регистрации	Вид деятельности	Дата регистрации	Доля участия, %	
				30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
ООО «СтрейтЛинк»	Российская Федерация	Прочие услуги	12 июля 2018 года	99,9	99,9

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

В первом полугодии 2024 года на экономику РФ продолжали оказывать влияние геополитическая напряженность и санкции, введенные Европейским союзом, США и рядом других стран. По оценке Банка России, российская экономика растет быстрыми темпами. Однако, инфляция, обусловленная ростом цен, является серьезной проблемой для российской экономики. Высокий внутренний спрос значительно опережает возможности расширения предложения товаров и услуг. В июле 2024 года Банк России повысил прогноз по инфляции на 2024 год до 6,5-7% вместо 4,3-4,8% (в 2023 году 7,4%). Ключевая ставка в первом полугодии 2024 года сохранялась на уровне 16% годовых (средняя ставка в 2023 году – 10%), однако 26 июля 2024 года Банк России повысил ключевую ставку до 18% годовых. Прогноз Банка России от 26 июля 2024 года по средней ключевой ставке на конец 2024 года и с учетом проводимой политики прогнозируется в диапазоне 18-19,4% вместо 15-16% годовых.

Группа обладает достаточным запасом капитала и ликвидности, имеет диверсифицированный лизинговый портфель, обеспеченный высоколиквидными активами, не имеет обязательств в иностранной валюте и не осуществляет бизнес за пределами РФ. Группа в текущей кризисной ситуации продолжает действовать в рамках целей по поддержанию оптимального по размеру и качеству лизингового портфеля и обеспечения рентабельности.

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» и включает 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 2023 год. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2023 год.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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.

Наиболее важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики и оказывающие наиболее значительное влияние на показатели промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности включают:

- оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) чистых инвестиций в лизинг;
- оценку возмещаемой стоимости активов к изъятию и чистой стоимости возможной продажи активов, возвращенных в результате прекращения финансового лизинга и
- оценку резерва по завершающим расчетам с лизингополучателями.

При подготовке прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство Группы применяет те же существенные суждения относительно применения учетных политик и ключевых источников информации в отношении оценки неопределенности, что и в отношении консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год.

4. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

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 2023 год, за исключением изменений в стандартах, вступивших в силу с 1 января 2024 года.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 - «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных и долгосрочные обязательства с ковенантами» (вступают в силу с 1 января 2024 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 - «Соглашение о финансировании задолженности перед поставщиками» (вступают в силу с 1 января 2024 года);
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой (вступают в силу с 1 января 2024 года).

Изменение порядка представления результата от выбытия активов по лизингу по страховому случаю и представления движения активов к изъятию

Начиная с годовой консолидированной финансовой отчетности за 2023 год доход от реализации активов по лизингу, выбывших по страховому случаю, отражается в составе чистого прочего дохода. Ранее такой доход отражался в составе изменения резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга. Группа также пересмотрела порядок представления движения по активам к изъятию, изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга.

Общая сумма реклассификаций не оказала влияния на итоговый финансовый результат Группы.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

Ниже представлены эффекты от указанных выше изменений в порядке представления данных на сравнительные данные промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года			За три месяца, закончившиеся 30 июня 2023 года		
	До кор- ректировок	Корректи- ровка	После кор- ректировки	До кор- ректировок	Корректи- ровка	После кор- ректировки
Чистый прочий доход	278 589	39 736	318 325	148 865	25 530	174 395
Чистый прочий расход	(16 658)	1 504	(15 154)	(7 648)	278	(7 370)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	(18 634)	(64 721)	(83 355)	(11 783)	(38 744)	(50 527)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(54 378)	23 481	(30 897)	(25 763)	12 936	(12 827)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	325 267	-	325 267	182 688	-	182 688

Влияние изменений в реклассификации затрат, связанных с разработкой нематериального актива, из состава операционной деятельности в состав инвестиционной деятельности на данные промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, представлено в таблице ниже (неаудированные данные):

	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Расходы на персонал	(544 427)	19 771	(524 656)
Операционные расходы	(124 851)	11 410	(113 441)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(2 910 677)	31 181	(2 879 496)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(2 935 024)	31 181	(2 903 843)
Затраты на нематериальный актив	-	(31 181)	(31 181)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(22 069)	(31 181)	(53 250)

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев	390 132	655 531
Расчетные счета в банках	262 676	191 761
Итого денежные средства и их эквиваленты	652 808	847 292

По состоянию на 30 июня 2024 года в составе денежных средств и их эквивалентов учитываются начисленные процентные доходы по депозитам в размере 333 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 1 032 тыс. рублей). Для целей составления промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств указанные процентные доходы исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Денежные средства и их эквиваленты классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов (по национальной шкале), присвоенных российскими рейтинговыми агентствами, такими как АКРА, Эксперт РА. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень денежных средств, их эквивалентов и депозитов в банках соответствует рейтингам от AAA до А (31 декабря 2023 года: от AAA до В).

По состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) денежные средства, размещенные Группой в 2 банках, превышали 10% от совокупного объема денежных средств и их эквивалентов и составляли 553 868 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: средства в 1 банке составляли 654 560 тыс. рублей).

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

	AAA	AA	A	BBB	B	Итого
30 июня 2024 года (неаудированные данные)	170 910	435 953	45 945	-	-	652 808
31 декабря 2023 года	79 532	712 298	32 967	22 492	3	847 292

6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ

	30 июня 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Авансы, уплаченные поставщикам, в том числе:	1 127 762	1 204 599
За имущество, приобретенное для целей передачи в финансовый лизинг	482 862	567 299
За товары, предназначенные для продажи	644 900	637 300
За вычетом резервов под обесценение	(7 566)	(14 456)
Итого авансы, уплаченные поставщикам	1 120 196	1 190 143

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

Условия поставки регулируются заключенными договорами, авансы по ним являются краткосрочными.

При наличии признаков неисполнения поставщиком договорных обязательств в отношении таких авансов формируется резерв под обесценение в сумме аванса, уплаченного поставщикам.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

Анализ изменения резервов под обесценение авансов, уплаченных поставщикам, представлен далее (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	14 456	12 290
(Восстановление) / создание резерва под обесценение	(6 890)	2 189
Величина резерва по состоянию на 30 июня	7 566	14 479

7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года чистые инвестиции в лизинг включают:

	30 июня 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Валовые инвестиции в лизинг	23 350 767	20 793 256
За вычетом финансовых доходов будущих периодов	(4 948 645)	(3 946 649)
Чистые инвестиции в лизинг	18 402 122	16 846 607
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(114 733)	(112 292)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	18 287 389	16 734 315

Анализ изменения балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ОКУ представлен далее (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 1 января	16 846 607	12 040 833
Вновь созданные или приобретенные активы	6 895 752	6 605 661
Выбытие активов в результате погашения в полной сумме	(1 103 188)	(871 536)
Прочие изменения, включая частичные погашения	(3 881 653)	(3 284 492)
Перевод в активы к изъятию	(355 396)	(214 987)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 30 июня	18 402 122	14 275 479

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	112 292	218 915
Изменение ОКУ, отраженное в составе прибыли или убытка	57 085	84 812
Вновь созданные или приобретенные активы	34 153	96 221
Восстановление резерва в результате погашения активов	(7 266)	(21 282)
Чистое изменение резерва под ОКУ	30 198	9 873
Перевод в категорию активов к изъятию	(54 644)	(66 178)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня	114 733	237 549

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)**

Ниже приводится информация о движении балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ОКУ по видам активов (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
Автотранспорт		
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 1 января	11 870 910	8 811 489
Вновь созданные или приобретенные активы	5 394 436	4 281 364
Выбытие активов в результате погашения в полной сумме	(799 567)	(710 914)
Прочие изменения, включая частичные погашения	(2 673 461)	(2 405 434)
Перевод в активы к изъятию	(160 573)	(120 384)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 30 июня	13 631 745	9 856 121
Спецтехника		
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 1 января	3 314 760	2 357 251
Вновь созданные или приобретенные активы	757 652	1 730 366
Выбытие активов в результате погашения в полной сумме	(203 239)	(114 370)
Прочие изменения, включая частичные погашения	(786 054)	(614 807)
Перевод в активы к изъятию	(117 771)	(85 257)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 30 июня	2 965 348	3 273 183
Оборудование		
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 1 января	1 660 937	872 093
Вновь созданные или приобретенные активы	743 664	593 931
Выбытие активов в результате погашения в полной сумме	(100 381)	(46 252)
Прочие изменения, включая частичные погашения	(422 138)	(264 251)
Перевод в активы к изъятию	(77 053)	(9 346)
Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 30 июня	1 805 029	1 146 175

Ниже приводится информация о движении резервов под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг по видам активов (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
Автотранспорт		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	63 272	152 681
Изменение ОКУ, отраженное в составе прибыли или убытка	38 369	46 927
Вновь созданные или приобретенные активы	25 249	63 007
Восстановление резерва в результате погашения активов	(4 343)	(15 700)
Чистое изменение резерва под ОКУ	17 463	(380)
Перевод в категорию активов к изъятию	(24 948)	(37 352)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня	76 693	162 256
Спецтехника		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	40 051	56 004
Изменение ОКУ, отраженное в составе прибыли или убытка	6 641	32 986
Вновь созданные или приобретенные активы	5 486	27 887
Восстановление резерва в результате погашения активов	(2 315)	(4 922)
Чистое изменение резерва под ОКУ	3 470	10 021
Перевод в категорию активов к изъятию	(18 138)	(25 621)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня	28 554	63 369
Оборудование		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	8 969	10 230
Изменение ОКУ, отраженное в составе прибыли или убытка	12 074	4 899
Вновь созданные или приобретенные активы	3 418	5 328
Восстановление резерва в результате погашения активов	(608)	(660)
Чистое изменение резерва под ОКУ	9 264	232
Перевод в категорию активов к изъятию	(11 558)	(3 205)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня	9 486	11 924

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) количество действующих договоров по финансовому лизингу составляет 10 744 договора (31 декабря 2023 года: 10 256 договоров). Срок действия большинства из них истекает в ближайшие 3 года. Платежи по договорам лизинга производятся ежемесячно.

По состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 12% чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 2 273 248 тыс. рублей до вычета резерва под ОКУ (31 декабря 2023 года: на 20 крупнейших лизингополучателей приходилось 15% чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляло 2 552 287 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) максимальный объем чистых инвестиций в лизинг, приходящийся на одного лизингополучателя, составляет 252 314 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 211 417 тыс. рублей).

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

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

Далее представлена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) по срокам получения:

	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
Валовые инвестиции в лизинг	11 911 732	6 680 981	3 178 975	1 209 058	370 021	23 350 767
Финансовые доходы будущих периодов	(998 865)	(1 745 776)	(1 312 435)	(604 864)	(286 705)	(4 948 645)
Чистые инвестиции в лизинг	10 912 867	4 935 205	1 866 540	604 194	83 316	18 402 122
- текущие	10 787 763	4 935 205	1 866 540	604 194	83 316	18 277 018
- просроченные	125 104	-	-	-	-	125 104

Далее представлена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 года по срокам получения:

	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
Валовые инвестиции в лизинг	10 651 360	5 926 124	2 807 571	1 023 687	384 514	20 793 256
Финансовые доходы будущих периодов	(830 351)	(1 324 839)	(1 067 551)	(429 404)	(294 504)	(3 946 649)
Чистые инвестиции в лизинг	9 821 009	4 601 285	1 740 020	594 283	90 010	16 846 607
- текущие	9 725 726	4 601 285	1 740 020	594 283	90 010	16 751 324
- просроченные	95 283	-	-	-	-	95 283

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2024 года <small>(неаудированные данные)</small>	31 декабря 2023 года
Чистые инвестиции в лизинг, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения		
- непросроченные и просроченные на срок до 30 дней	18 064 484	16 565 189
- просроченные на срок 31-60 дней	270 869	223 023
- просроченные на срок 61-90 дней	24 524	46 309
	18 359 877	16 834 521
Обесцененные чистые инвестиции в лизинг		
- просроченные на срок свыше 90 дней	42 245	12 086
	42 245	12 086
За вычетом резерва под ОКУ	(114 733)	(112 292)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	18 287 389	16 734 315

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

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

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

Часть имущества, переданного в финансовый лизинг, является предметом залога под обеспечение банковских кредитов. По состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) чистые инвестиции в лизинг, относящиеся к данным активам, составляют 5 003 761 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 5 593 186 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	30 июня 2024 года <small>(неаудированные данные)</small>	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность	133 635	145 681
по страховому возмещению	40 320	32 905
по договорам на оказание прочих услуг	28 830	28 325
по возмещению госпошлин	28 652	28 285
по договорам рассрочки	27 985	45 225
по продаже прочих активов	-	764
прочее	7 848	10 177
Прочая задолженность лизингополучателей	1 091	1 074
	134 726	146 755
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(56 963)	(48 533)
Итого дебиторская задолженность по основной деятельности	77 763	98 222

По состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) у Группы имеется обесцененная дебиторская задолженность по возмещению госпошлин в сумме 28 652 тыс. рублей, по страховому возмещению в сумме 20 561 тыс. рублей, по продаже прочих активов в сумме 622 тыс. рублей и по прочей дебиторской задолженности в сумме 7 128 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: дебиторская задолженность по возмещению по госпошлине в сумме 28 285 тыс. рублей, по страховому возмещению в сумме 12 670 тыс. рублей, по продаже прочих активов в сумме 455 тыс. рублей и по прочей дебиторской задолженности в сумме 7 123 тыс. рублей).

Анализ изменения резервов под ОКУ по дебиторской задолженности по основной деятельности представлен далее (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	48 533	55 959
Создание (восстановление) резерва	8 430	(3 633)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 июня	56 963	52 326

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)***9. АКТИВЫ, ВОЗВРАЩЕННЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА, И АКТИВЫ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА**

Информация о движении активов к изъятию и активов, возвращенных в результате прекращения финансового лизинга, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов, представлена следующим образом (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года	
	Активы к изъятию	Активы возвращенные	Активы к изъятию	Активы возвращенные
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	61 029	81 961	47 333	90 100
Перевод чистых инвестиций в лизинг в состав активов к изъятию	290 336	-	129 630	-
Изъятие активов	(139 765)	139 765	(68 486)	65 330
Выбытие возвращенных активов	-	(35 873)	-	(88 198)
Обесценение	(43 179)	(8 878)	(29 393)	(1 504)
Возврат в лизинг	(34 003)	-	(9 293)	-
Списание	-	-	(5 305)	-
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня	134 419	176 976	64 486	65 728

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

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

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

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

Балансовая стоимость возвращенных активов подлежит возмещению путем их продажи третьим лицам или передачи в финансовую аренду.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
По состоянию на 1 января	141 295	49 197
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	15 252	116 893
Амортизационные отчисления (примечание 21)	(17 094)	(14 872)
Выбытие	(14 696)	(22 143)
Переоценка (эффект от изменения обязательства по аренде)	7 540	433
По состоянию на 30 июня	132 298	129 508

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

11. ТОВАРЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года товары, предназначенные для продажи, представлены техникой и транспортными средствами, бывшими в эксплуатации.

Ниже приводится информация по группам товаров, предназначенных для продажи:

	30 июня 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Транспортные средства	982 070	1 169 392
Спецтехника	83 292	76 750
За вычетом резерва под обесценение	(1 315)	(1 593)
Итого товары, предназначенные для продажи	1 064 047	1 244 549

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
По состоянию на 1 января	1 244 549	813 935
Поступление	982 650	1 283 025
Выбытие	(1 163 430)	(1 337 885)
Восстановление резерва	278	901
По состоянию на 30 июня	1 064 047	759 976

Анализ изменения резервов под обесценение по товарам, предназначенным для продажи, представлен далее (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	1 593	3 133
Восстановление резерва	(278)	(901)
Величина резерва по состоянию на 30 июня	1 315	2 232

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)***12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	30 июня 2024 года <small>(неаудированные данные)</small>	31 декабря 2023 года
Прочие активы		
дебиторская задолженность по налогу на прибыль	155 476	71 257
нематериальный актив	95 089	74 435
предоплаты за услуги	67 913	44 808
дебиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	47 619	74 141
займы выданные	27 794	-
основные средства	25 700	25 846
предоплаты за программное обеспечение	17 390	37 719
прочее	3 877	3 227
Итого прочие активы	440 858	331 433

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года нематериальный актив представлен находящимся в разработке программным продуктом, предназначенным для предоставления цифровых сервисов на рынке лизинга.

13. КРЕДИТЫ БАНКОВ

По состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) привлеченные кредиты в сумме 7 237 016 тыс. рублей представляют собой кредиты, привлеченные в российских рублях от российских банков из числа ТОП-50 банков РФ, со сроком погашения в 2024-2027 годах (31 декабря 2023 года: 8 241 693 тыс. рублей со сроком погашения в 2023-2026 годах).

По состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед четырьмя контрагентами (31 декабря 2023 года: три контрагента), доля которых в общем объеме кредитов банков более 10%. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 30 июня 2024 года составляет 7 189 566 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 6 489 406 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ движения финансовых обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов, представлен в таблице далее (неаудированные данные):

	<u>Кредиты банков</u>	<u>Облигации (примечание 14)</u>	<u>Итого заемные средства</u>
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	6 113 438	4 274 694	10 388 132
Привлечение заемных средств	4 675 215	2 500 000	7 175 215
Погашение заемных средств	<u>(2 839 044)</u>	<u>(1 777 000)</u>	<u>(4 616 044)</u>
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	<u>1 836 171</u>	<u>723 000</u>	<u>2 559 171</u>
Расходы по привлечению финансирования	(1 316)	(27 027)	(28 344)
Начисленные процентные расходы	309 610	266 606	576 216
Проценты уплаченные	<u>(304 559)</u>	<u>(260 740)</u>	<u>(565 299)</u>
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2023 года	<u><u>7 953 344</u></u>	<u><u>4 976 534</u></u>	<u><u>12 929 876</u></u>
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2024 года	8 241 693	8 010 042	16 251 735
Привлечение заемных средств	3 818 817	5 500 000	9 318 817
Погашение заемных средств	<u>(4 827 652)</u>	<u>(2 695 800)</u>	<u>(7 523 452)</u>
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	<u>(1 008 835)</u>	<u>2 804 200</u>	<u>1 795 365</u>
Расходы по привлечению финансирования	(85)	(22 605)	(22 690)
Начисленные процентные расходы	717 651	610 827	1 328 478
Проценты уплаченные	<u>(713 408)</u>	<u>(586 180)</u>	<u>(1 299 588)</u>
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2024 года	<u><u>7 237 016</u></u>	<u><u>10 816 284</u></u>	<u><u>18 053 300</u></u>

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)***14. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ**

По состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2023 года облигации представлены находящимися в обращении облигациями следующих выпусков:

Серия	Дата окончания размещения	Дата полного погашения выпуска	Годовая ставка купона по состоянию на		Объем выпуска, тыс. руб.	Объем в обращении по непогашенному номиналу на		Балансовая стоимость на	
			30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года		30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
001P-03	23.03.21	19.03.24	8,25%	8,25%	4 000 000	-	500 000	-	496 770
01A	26.07.22	23.07.24	10,50%	10,50%	2 000 000	250 000	750 000	254 689	763 001
001P-04	16.02.23	31.01.26	10,55%	10,55%	2 500 000	1 392 000	1 807 500	1 382 659	1 799 054
001P-05	20.07.23	04.07.26	10,00%	10,00%	3 000 000	2 085 900	2 584 500	2 094 670	2 593 945
001P-06	18.10.23	02.10.26	15,50%	15,50%	2 500 000	1 946 000	2 361 500	1 944 260	2 357 272
001P-07	13.03.24	03.03.26	15,75%	-	2 500 000	2 300 000	-	2 318 348	-
001P-08	26.04.24	11.04.27	16%	-	3 000 000	2 833 800	-	2 821 658	-
Итого						10 807 700	8 003 500	10 816 284	8 010 042

Выпуски серии 001P-03 и 01A предусматривают ежеквартальную амортизацию номинала. Все прочие выпуски предусматривают ежемесячную амортизацию номинала.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости размещенных облигаций:

	30 июня 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Основной долг по выпущенным облигациям по амортизированной стоимости с учетом затрат по выпуску	10 755 919	7 960 652
Накопленный купонный доход по выпущенным облигациям	60 365	49 390
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	10 816 284	8 010 042

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Ниже представлен анализ изменения балансовой стоимости арендных обязательств в течение периодов (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
По состоянию на 1 января	143 433	54 914
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	15 209	116 893
Процентные расходы (примечание 18)	7 389	1 015
Арендные платежи	(21 911)	(21 192)
Переоценка	7 575	422
Выбытие	(14 696)	(22 234)
По состоянию на 30 июня	136 999	129 818

Расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, а также к переменным арендным платежам (коммунальные расходы), не включенные в обязательства по аренде (примечание 21), составили 1 704 тыс. рублей и 1 893 тыс. рублей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов соответственно (неаудированные данные).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с контрагентами	53 517	41 982
Начисленные расходы по мотивационным выплатам персоналу	20 334	92 723
Обязательства по страховым платежам	10 389	37 690
Начисленные расходы	7 385	10 434
Прочие финансовые обязательства	529	510
Итого прочие финансовые обязательства	92 154	183 339
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль и НДС	74 326	55 467
Прочие авансы полученные	49 975	45 375
Задолженность по налогу на прибыль	982	629
Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам	11 456	11 836
Прочие оценочные обязательства	43 275	79 501
НДС к уплате	11 907	11 662
Итого прочие нефинансовые обязательства	191 921	204 470
Итого прочие обязательства	284 075	387 809

Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам включает в том числе резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями (примечание 20).

Анализ изменения прочих оценочных обязательств представлен далее (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	79 501	51 907
Изменение прочих оценочных обязательств	(36 226)	2 490
Величина резерва по состоянию на 30 июня	43 275	54 397

Анализ изменения резервов под возможные выплаты по судебным разбирательствам представлен далее (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
Величина резерва по состоянию на 1 января	11 836	19 140
Прочие изменения в оценках	10 575	20 492
Изменение резерва в связи с выплатами по судебным искам	(10 955)	(18 626)
Величина резерва по состоянию на 31 марта	11 456	21 006

17. КАПИТАЛ

Уставный капитал. Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал сформирован за счет вкладов участника денежными средствами и по состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2023 года составляет 444 000 тыс. рублей.

Добавочный капитал. Добавочный капитал представляет собой сумму, на которую взносы участника в уставный капитал превышали объявленный уставный капитал. По состоянию на

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (данные выражены в тысячах российских рублей)

30 июня 2024 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2023 года добавочный капитал Группы составил 454 700 тыс. рублей.

Дивиденды.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, единственный участник Компании не принимал решения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов.

Информация о выплатах дивидендов Компанией в течение 2023 года в соответствии с решением единственного участника Компании о распределении чистой прибыли и ранее нераспределенной представлена следующим образом:

<u>Дата решения о выплате</u>	<u>Дата выплаты дивидендов</u>	<u>Сумма выплаты</u>
6 февраля 2023 года	22 февраля 2023 года	98 000
11 апреля 2023 года	11 апреля 2023 года	77 600
1 сентября 2023 года	26 сентября 2023 года	77 600
22 ноября 2023 года	4 декабря 2023 года	40 300
Итого выплат дивидендов		293 500

16 апреля 2024 года дочерняя компания ООО «СтрейтЛинк» выплатила дивиденды в размере 140 000 тыс. рублей, в том числе Компании – 139 860 тыс. рублей и миноритарному участнику ООО «СтрейтЛинк» – 140 тыс. рублей.

Информация о выплатах дивидендов дочерней компанией ООО «СтрейтЛинк» в течение 2023 года представлена следующим образом:

<u>Дата решения о выплате</u>	<u>Дата выплаты дивидендов</u>	<u>Сумма выплаты</u>
10 февраля 2023 года	22 февраля 2023 года	100 000
8 сентября 2023 года	29 сентября 2023 года	60 000
Итого выплат дивидендов		160 000

В состав выплаченных ООО «СтрейтЛинк» дивидендов включены выплаты Компании – 159 840 тыс. рублей и миноритарному участнику ООО «СтрейтЛинк» – 160 тыс. рублей.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Информация о процентных доходах и расходах приведена в таблице далее (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года	2024 года	2023 года
Процентный доход по финансовому лизингу	1 659 443	1 102 898	879 461	568 675
Прочие процентные доходы				
Депозиты в банках	59 102	26 753	31 543	9 398
Договоры купли-продажи в рассрочку	4 358	8 942	1 956	4 168
Займы выданные	712	-	712	-
Итого прочие процентные доходы	64 172	35 695	34 211	13 566
Процентные расходы				
Кредиты банков	(717 651)	(309 610)	(324 907)	(170 396)
Облигации выпущенные	(610 827)	(266 606)	(367 648)	(141 355)
Аренда	(7 389)	(1 015)	(3 532)	156
Итого процентные расходы	(1 335 867)	(577 231)	(696 087)	(311 595)
Итого чистый процентный доход	387 748	561 362	217 585	270 646

В состав процентных доходов по финансовому лизингу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные), входит общая сумма, равная 14 424 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные): 9 723 тыс. рублей), начисленная по обесцененным инвестициям в финансовый лизинг.

19. ЧИСТЫЙ ПРОЧИЙ ДОХОД И РАСХОД

Информация о чистом прочем доходе приведена в таблице далее (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года	2024 года	2023 года
Доход от комиссионного вознаграждения по договорам страхования	134 033	110 223	71 262	56 037
Чистый доход от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга	87 745	147 421	32 294	90 399
Прочие доходы	35 397	60 681	12 109	27 959
Итого чистый прочий доход	257 175	318 325	115 665	174 395

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года***(данные выражены в тысячах российских рублей)*

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года	2024 года	2023 года
Доходы от реализации возвращенных активов	119 570	235 038	50 802	145 512
Балансовая стоимость возвращенных активов	(31 825)	(87 617)	(18 508)	(55 113)
Чистый доход от выбытия имущества по расторгнутым договорам лизинга	87 745	147 421	32 294	90 399

Информация о чистом прочем расходе приведена в таблице далее (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года	2024 года	2023 года
Расходы по вышедшему из лизинга имуществу и товарам для продажи	14 810	14 520	8 386	7 055
Расходы по транспортному налогу	257	634	132	315
Итого чистый прочий расход	15 067	15 154	8 518	7 370

Выручка от продажи товаров преимущественно представлена продажами коммерческого транспорта юридическим лицам в рублях на территории Российской Федерации.

20. ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ

Информация по изменению прочих резервов представлена далее (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года	2024 года	2023 года
(Создание) / восстановление резерва под дебиторскую задолженность по основной деятельности (примечание 8)	(8 430)	3 633	(5 704)	655
Восстановление (создание) резерва по товарам, предназначенным для продажи (примечание 11)	278	901	(583)	(399)
Восстановление (создание) резерва под авансы, уплаченные поставщикам (примечание 6)	6 890	(2 189)	6 890	(2 189)
Восстановление (создание) резерва под возможные выплаты по судебным разбирательствам (примечание 16)	380	(1 866)	6 900	3 654
Изменение прочих оценочных обязательств	36 226	(2 490)	29 124	(1 697)
Итого изменение прочих резервов	35 344	(2 011)	36 627	24

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

21. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Информация о расходах на персонал и прочих операционных расходах приведена в таблице далее (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года	2024 года	2023 года
Расходы на персонал				
Заработная плата	402 179	417 009	196 292	217 609
Социальное обеспечение	112 592	117 676	52 563	58 953
Итого расходы на персонал	514 771	534 685	248 855	276 562
Прочие операционные расходы				
Информационные и телекоммуникационные услуги	43 022	39 925	23 405	19 060
Административные расходы	17 640	15 146	8 952	7 339
Амортизация активов в форме права пользования (примечание 10)	17 094	14 872	8 627	6 780
Аудиторские и консультационные услуги	10 927	10 377	3 736	4 431
Реклама и маркетинг	6 763	5 401	3 483	2 473
Комиссия банков	2 099	2 229	1 051	1 089
Аренда и коммунальные расходы (примечание 15)	1 704	1 893	637	737
Амортизация основных средств	7 524	1 847	4 554	1 000
Итого прочие операционные расходы	106 773	91 690	54 445	42 909
Итого операционные расходы	621 544	626 375	303 300	319 471

22. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Операции Группы организованы по следующим бизнес-сегментам:

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года**
(данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении:

	<u>Лизинг</u>	<u>Торговля</u>	<u>Прочий</u>	<u>Исключения</u>	<u>Итого</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	629 161	-	23 647	-	652 808
Авансы, уплаченные поставщикам	474 855	644 900	441	-	1 120 196
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	18 287 401	-	-	(12)	18 287 389
НДС к возмещению	381 009	-	-	-	381 009
Займы и авансы выданные	-	-	58 165	(58 165)	-
Дебиторская задолженность по основной деятельности	53 436	-	28 819	(4 492)	77 763
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	176 975	-	-	-	176 975
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	134 419	-	-	-	134 419
Активы в форме права пользования	128 274	-	4 024	-	132 298
Товары, предназначенные для продажи	-	1 064 047	-	-	1 064 047
Отложенные налоговые активы	409 330	-	-	-	409 330
Прочие активы	412 923	-	27 945	(10)	440 858
ИТОГО АКТИВОВ	<u>21 087 783</u>	<u>1 708 947</u>	<u>143 041</u>	<u>(62 679)</u>	<u>22 877 092</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность перед поставщиками	59 339	-	4 505	(4 504)	59 340
Авансы полученные	473 046	-	-	-	473 046
Кредиты банков	7 237 016	-	-	-	7 237 016
Облигации выпущенные	9 448 299	1 367 985	-	-	10 816 284
Прочие заемные средства	58 165	-	-	(58 165)	-
Обязательства по аренде	132 722	-	4 277	-	136 999
Отложенные налоговые обязательства	-	-	5 799	-	5 799
Прочие обязательства	264 022	6 584	13 469	-	284 075
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	<u>17 672 609</u>	<u>1 374 569</u>	<u>28 050</u>	<u>(62 669)</u>	<u>19 012 559</u>

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении:

	Лизинг	Торговля	Прочий	Исключения	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	823 811	-	23 481	-	847 292
Авансы, уплаченные поставщикам	552 337	637 300	506	-	1 190 143
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	16 734 327	-	-	(12)	16 734 315
НДС к возмещению	415 173	-	-	-	415 173
Займы и авансы выданные	-	-	137 290	(137 290)	-
Дебиторская задолженность по основной деятельности	75 775	-	27 156	(4 709)	98 222
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	81 961	-	-	-	81 961
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	61 029	-	-	-	61 029
Активы в форме права пользования	137 167	-	4 128	-	141 295
Товары, предназначенные для продажи	-	1 244 549	-	-	1 244 549
Отложенные налоговые активы	279 188	-	-	-	279 188
Прочие активы	331 390	-	53	(10)	331 433
ИТОГО АКТИВОВ	19 492 158	1 881 849	192 614	(142 021)	21 424 600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность перед поставщиками	49 433	-	4 724	(4 721)	49 436
Авансы полученные	789 030	-	-	-	789 030
Кредиты банков	8 241 693	-	-	-	8 241 693
Облигации выпущенные	6 514 004	1 496 038	-	-	8 010 042
Прочие заемные средства	137 290	-	-	(137 290)	-
Обязательства по аренде	139 229	-	4 204	-	143 433
Отложенные налоговые обязательства	-	-	5 358	-	5 358
Прочие обязательства	365 593	8 915	13 301	-	387 809
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	16 236 272	1 504 953	27 587	(142 011)	17 626 801

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация о прибыли или убытке по основным бизнес-сегментам группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные):

	Лизинг	Торговля	Прочий	Исключения	Итого
Процентный доход по лизингу	1 659 443	-	-	-	1 659 443
Прочие процентные доходы	63 066	-	7 548	(6 442)	64 172
Процентные расходы	(1 212 538)	(129 459)	(312)	6 442	(1 335 867)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	509 971	(129 459)	7 236	-	387 748
Выручка от продажи товаров	-	1 305 961	-	-	1 305 961
Себестоимость проданных товаров	-	(1 163 430)	-	-	(1 163 430)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ	-	142 531	-	-	142 531
Чистый прочий доход	143 537	278	117 614	(4 254)	257 175
Чистый прочий расход	(12 726)	(2 341)	-	-	(15 067)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	640 782	11 009	124 850	(4 254)	772 387
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(12)	-	-	-	(12)
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	640 770	11 009	124 850	(4 254)	772 375
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(50 527)	-	-	-	(50 527)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(52 056)	-	-	-	(52 056)
Изменение прочих резервов	35 344	-	-	-	35 344
Расходы на персонал	(402 062)	(60 565)	(52 144)	-	(514 771)
Прочие операционные расходы	(99 554)	(3 590)	(7 883)	4 254	(106 773)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	71 915	(53 146)	64 823	-	83 592
Расход по налогу на прибыль	(14 382)	10 629	(12 965)	-	(16 718)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА	57 533	(42 517)	51 858	-	66 874

В таблице ниже приведена информация о прибыли или убытке по основным бизнес-сегментам группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные):

	Лизинг	Торговля	Прочий	Исключения	Итого
Процентный доход по лизингу	879 461	-	-	-	879 461
Прочие процентные доходы	33 105	-	3 213	(2 107)	34 211
Процентные расходы	(635 782)	(62 305)	(107)	2 107	(696 087)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	276 784	(62 305)	3 106	-	217 585
Выручка от продажи товаров	-	349 502	-	-	349 502
Себестоимость проданных товаров	-	(321 009)	-	-	(321 009)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ	-	28 493	-	-	28 493
Чистый прочий доход	55 757	(583)	62 560	(2 069)	115 665
Чистый прочий расход	(7 188)	(1 330)	-	-	(8 518)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	325 353	(35 725)	65 666	(2 069)	353 225
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(60)	-	-	-	(60)
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	325 293	(35 725)	65 666	(2 069)	353 165
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(31 618)	-	-	-	(31 618)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(19 855)	-	-	-	(19 855)
Изменение прочих резервов	36 627	-	-	-	36 627
Расходы на персонал	(191 216)	(25 286)	(32 353)	-	(248 855)
Прочие операционные расходы	(51 547)	(942)	(4 025)	2 069	(54 445)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	67 684	(61 953)	29 288	-	35 019
Расход по налогу на прибыль	(26 009)	12 390	(5 858)	-	(19 477)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА	41 675	(49 563)	23 430	-	15 542

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация о прибыли или убытке по основным бизнес-сегментам группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные):

	Лизинг	Торговля	Прочий	Исключени я	Итого
Процентный доход по лизингу	1 102 882	-	-	16	1 102 898
Прочие процентные доходы	35 695	-	4 221	(4 221)	35 695
Процентные расходы	(521 670)	(59 701)	(81)	4 221	(577 231)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	616 907	(59 701)	4 140	16	561 362
Выручка от продажи товаров	-	1 539 853	-	-	1 539 853
Себестоимость проданных товаров	-	(1 336 413)	-	-	(1 336 413)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ	-	203 440	-	-	203 440
Чистый прочий доход	225 525	617	97 059	(4 876)	318 325
Чистый прочий расход	(11 615)	(3 539)	-	-	(15 154)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	830 817	140 817	101 199	(4 860)	1 067 973
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(68)	-	-	-	(68)
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	830 749	140 817	101 199	(4 860)	1 067 905
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(83 355)	-	-	-	(83 355)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(30 897)	-	-	-	(30 897)
Изменение прочих резервов	(2 011)	-	-	-	(2 011)
Расходы на персонал	(441 689)	(58 212)	(34 784)	-	(534 685)
Прочие операционные расходы	(86 143)	(3 056)	(7 351)	4 860	(91 690)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	186 654	79 549	59 064	-	325 267
Расход по налогу на прибыль	(36 133)	(15 928)	(11 813)	-	(63 874)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА	150 521	63 621	47 251	-	261 393

В таблице ниже приведена информация о прибыли или убытке по основным бизнес-сегментам группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные):

	Лизинг	Торговля	Прочий	Исключения	Итого
Процентный доход по лизингу	568 668	-	-	7	568 675
Прочие процентные доходы	13 566	-	1 862	(1 862)	13 566
Процентные расходы	(278 626)	(34 769)	(62)	1 862	(311 595)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	303 608	(34 769)	1 800	7	270 646
Выручка от продажи товаров	-	1 018 497	-	-	1 018 497
Себестоимость проданных товаров	-	(890 650)	-	-	(890 650)
ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ	-	127 847	-	-	127 847
Чистый прочий доход	127 299	(398)	49 931	(2 437)	174 395
Чистый прочий расход	(5 670)	(1 700)	-	-	(7 370)
ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	425 237	90 980	51 731	(2 430)	565 518
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(30)	-	-	-	(30)
ОБЩИЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫЙ ДОХОД	425 207	90 980	51 731	(2 430)	565 488
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	(50 527)	-	-	-	(50 527)
Изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(12 827)	-	-	-	(12 827)
Изменение прочих резервов	24	-	-	-	24
Расходы на персонал	(221 359)	(36 695)	(18 510)	-	(276 562)
Прочие операционные расходы	(40 710)	(1 539)	(3 088)	2 430	(42 908)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	99 808	52 746	30 133	-	182 688
Расход по налогу на прибыль	(22 359)	(10 549)	(6 027)	-	(38 935)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА	77 449	42 197	24 107	-	143 753

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, в которой они отражены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Риск ликвидности

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ активов и обязательств в разрезе оставшихся договорных сроков погашения по состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) приведен ниже:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 24 месяцев	От 2 до 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	652 808	-	-	-	-	652 808
Авансы, уплаченные поставщикам	-	1 120 196	-	-	-	1 120 196
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	1 272 993	4 048 536	3 790 995	5 233 362	3 941 503	18 287 389
НДС к возмещению	-	381 009	-	-	-	381 009
Дебиторская задолженность по основной деятельности	5 732	61 835	4 869	4 294	1 033	77 763
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	-	176 975	-	-	-	176 975
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	134 419	-	-	-	134 419
Активы в форме права пользования	2 882	14 412	17 294	34 588	63 122	132 298
Товары, предназначенные для продажи	532 024	532 023	-	-	-	1 064 047
Отложенные налоговые активы	28 026	96 910	83 193	114 793	86 408	409 330
Прочие активы	21 012	268 655	41 812	85 711	23 668	440 858
ИТОГО АКТИВЫ	2 515 477	6 834 970	3 938 163	5 472 748	4 115 734	22 877 092
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность перед поставщиками	15 546	23 423	20 197	174	-	59 340
Авансы полученные	-	473 046	-	-	-	473 046
Кредиты банков	1 284 967	1 907 577	1 851 736	1 652 063	540 673	7 237 016
Облигации выпущенные	654 700	2 032 084	2 428 200	4 486 400	1 214 900	10 816 284
Обязательства по аренде	3 000	12 402	32 454	36 027	53 116	136 999
Отложенные налоговые обязательства	-	5 799	-	-	-	5 799
Прочие обязательства	5 954	222 408	55 713	-	-	284 075
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 964 167	4 676 739	4 388 300	6 174 664	1 808 689	19 012 559
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	551 310	2 158 231	(450 137)	(701 916)	2 307 045	3 864 533
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	551 310	2 709 541	2 259 404	1 557 488	3 864 533	

Для целей вышеприведенного анализа сроки погашения просроченных чистых инвестиций были определены с учетом накопленного опыта. Товары, предназначенные для продажи, отражены исходя из ожидаемого срока продажи.

По состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) Группа имела доступные и неиспользованные лимиты по банковским кредитным линиям в сумме 5 115 434 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 5 927 094 тыс. рублей), а также неиспользованный овердрафт в сумме 50 000 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 50 000 тыс. рублей).

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 24 месяцев	От 2 до 5 лет	Итого
Кредиты банков	1 373 108	2 257 102	2 109 889	1 849 676	580 521	8 170 296
Облигации выпущенные	782 280	2 560 480	2 922 320	4 982 320	1 286 055	12 533 455
Обязательства по аренде	3 162	13 071	34 204	37 971	55 980	144 388
Итого процентные обязательства	2 158 550	4 830 653	5 066 413	6 869 967	1 922 556	20 848 139
Кредиторская задолженность перед поставщиками	15 546	23 423	20 197	174	-	59 340
Прочие финансовые обязательства	-	92 154	-	-	-	92 154
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 174 096	4 946 230	5 086 610	6 870 141	1 922 556	20 999 633

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ активов и обязательств в разрезе оставшихся договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года приведен ниже:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 24 месяцев	От 2 до 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	847 292	-	-	-	-	847 292
Авансы, уплаченные поставщикам	-	1 190 143	-	-	-	1 190 143
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	1 067 623	3 783 853	3 537 565	4 779 335	3 565 939	16 734 315
НДС к возмещению	-	415 173	-	-	-	415 173
Дебиторская задолженность по основной деятельности	4 636	70 203	15 625	7 638	120	98 222
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	-	81 961	-	-	-	81 961
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	61 029	-	-	-	61 029
Активы в форме права пользования	2 731	13 399	16 079	32 157	76 929	141 295
Товары, предназначенные для продажи	622 275	622 274	-	-	-	1 244 549
Отложенные налоговые активы	17 635	65 737	58 438	78 729	58 649	279 188
Прочие активы	15 426	188 877	30 383	31 870	64 877	331 433
ИТОГО АКТИВЫ	2 577 618	6 492 649	3 658 090	4 929 729	3 766 514	21 424 600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность перед поставщиками	14 330	24 263	10 664	179	-	49 436
Авансы полученные	-	789 030	-	-	-	789 030
Кредиты банков	482 808	2 188 828	2 234 790	2 750 951	584 316	8 241 693
Облигации выпущенные	471 600	1 864 542	1 579 600	2 659 200	1 435 100	8 010 042
Обязательства по аренде	2 450	11 497	14 353	31 375	83 758	143 433
Отложенные налоговые обязательства	-	5 358	-	-	-	5 358
Прочие обязательства	5 831	290 012	91 966	-	-	387 809
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	977 019	5 173 530	3 931 373	5 441 705	2 103 174	17 626 801
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 600 599	1 319 119	(273 283)	(511 976)	1 663 340	3 797 799
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 600 599	2 919 718	2 646 435	2 134 459	3 797 799	

Для целей вышеприведенного анализа сроки погашения просроченных чистых инвестиций были определены с учетом накопленного опыта. Товары, предназначенные для продажи, отражены исходя из ожидаемого срока продажи.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 24 месяцев	От 2 до 5 лет	Итого
Кредиты банков	589 922	2 554 761	2 518 562	3 007 155	614 103	9 284 503
Облигации выпущенные	558 230	2 183 905	1 877 725	3 008 505	1 506 020	9 134 385
Обязательства по аренде	2 579	12 103	15 109	33 028	88 170	150 989
Итого процентные обязательства	1 150 731	4 750 769	4 411 396	6 048 688	2 208 293	18 569 877
Кредиторская задолженность перед поставщиками	14 330	24 263	10 664	179	-	49 436
Прочие финансовые обязательства	-	183 339	-	-	-	183 339
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 165 061	4 958 371	4 422 060	6 048 867	2 208 293	18 802 652

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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 финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

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

Риск изменения процентной ставки

Группа подвержена риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Риск изменения процентных ставок заключается в возникновении дополнительных расходов / убытков Группы в связи с возможным изменением процентных ставок. Процентные расходы составляют существенную часть расходов Группы, так как ее деятельность в значительной степени фондируется за счет средств долгового финансирования, что является характерной чертой лизинга. Долговой портфель Группы состоит из облигационного займа с фиксированной ставкой купона, а также банковских кредитов с фиксированной процентной ставкой и кредитов, где процентная ставка привязана к ключевой ставке Центрального Банка.

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

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

В таблице далее представлен анализ чувствительности к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанный для всех финансовых инструментов, по состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2023 года:

	30 июня 2024 года (неаудированные данные)		31 декабря 2023 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Влияние на прибыль до налогообложения	(72 582)	72 582	(65 444)	65 444
Влияние на капитал	(58 066)	58 066	(52 355)	52 355

Предполагаемые действия Группы в случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Группы:

- проведение сбалансированной политики в области привлечения заемных средств с использованием всех доступных для Группы кредитных продуктов;
- досрочное погашение по мере накопления ликвидности кредитных обязательств;
- применение инструментов хеджирования процентного риска;
- участие в государственных программах, обеспечивающих поддержку бизнеса.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 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.

	30 июня 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	9%	13%
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	23%	21%
Обязательства		
Кредиты банков	18%	18%
Облигации выпущенные	14%	12%

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Группа осуществляет свою деятельность на территории РФ, рассчитывается в российских рублях, не имеет значительных позиций в иностранных валютах по финансовым активам и обязательствам и не подвержена значительному валютному риску. По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа не имела открытой валютной позиции по долларам США и евро.

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Основной целью Группы в управлении капиталом является непрерывность деятельности за счет поддержания инвестиционной привлекательности, выражающейся в высоком уровне доходности проводимой деятельности, эффективного привлечения заемных средств и своевременного исполнения обязательств по ним, а также обеспечения необходимого уровня дохода участнику.

В таблице ниже представлен расчет коэффициента достаточности собственного капитала Группы по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	30 июня 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Собственный капитал	3 864 533	3 797 799
Всего активов	22 877 092	21 424 600
Коэффициент достаточности собственного капитала	16,89%	17,73%

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной хозяйственной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий со стороны клиентов и контрагентов. По состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) руководство оценивает сумму вероятных обязательств по таким претензиям в размере 2 635 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 7 271 тыс. рублей) и формирует резерв по судебным искам в размере указанной суммы.

Расторжение договора финансового лизинга порождает необходимость соотнести взаимные требования сторон по договору, совершенные до момента его расторжения (сальдо встречных обязательств), и определить завершающую обязанность одной стороны в отношении другой. Группа формирует резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями в отношении уже предъявленных судебных исков и возможных претензий со стороны лизингополучателей. По состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями составил 8 821 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 4 564 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 три последних истекших года. Увеличение ожидаемой вероятности расчетов на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 665 тыс. рублей, а увеличение суммы ожидаемых выплат на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 882 тыс. рублей.

По состоянию на 30 июня 2024 года (неаудированные данные) у Группы существовали условные обязательства в отношении предъявленных судебных исков на общую сумму в размере 18 664 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 28 222 тыс. рублей). Условные обязательства не признаются в промежуточном сокращенном 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 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 налоговых 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, в некоторых случаях налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Налоговые органы, как правило, 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 и решений судебных органов. Тем не менее, интерпретации налогового законодательства регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства и в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

Активы в залоге и с ограничениями на использование

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

	30 июня 2024 года (неаудированные данные)		31 декабря 2023 года	
	Заложенные активы	Связанные обязательства	Заложенные активы	Связанные обязательства
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	5 003 761	7 219 072	5 593 186	8 227 907

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Учетные классификации и справедливая стоимость

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года все финансовые активы и обязательства Группы относятся к категории «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

		30 июня 2024 года (неаудированные данные)		31 декабря 2023 года	
		Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	Уровень 3	17 503 278	18 287 389	15 785 659	16 734 315
Финансовые обязательства					
Кредиты банков	Уровень 2	7 193 751	7 237 016	8 010 943	8 241 693
Облигации выпущенные	Уровень 2	10 570 431	10 816 284	7 849 533	8 010 042

Справедливая стоимость была определена с использованием модели дисконтирования денежных потоков. Ставки дисконтирования были определены на основании анализа рыночных сделок и котировок на соответствующие даты по аналогичным финансовым инструментам.

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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.

В состав ключевого управленческого персонала включены директора, занимающие ключевые руководящие позиции и являющиеся членами Совета директоров.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные), вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы включало заработную плату, дискреционные бонусы и краткосрочные вознаграждения на общую сумму 44 403 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 15 579 тыс. рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные), и в 2023 году Группа не проводила операций со своим участником, за исключением выплаченных дивидендов (примечание 17), и конечным контролирующим бенефициаром.

Остатки по счетам по операциям с прочими связанными сторонами Группы представлены в таблице далее:

	30 июня 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Прочие активы	4	4


28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

12 июля 2024 года был утвержден законопроект, предусматривающий в том числе повышение ставки налога на прибыль до 25%, начиная с 2025 года. По оценкам руководства, указанные изменения приведут к увеличению на 71 099 тыс. рублей отложенных налоговых активов, признанных на 30 июня 2024 года и относящихся в временным разницам, которые будут реализованы в 2025 году или позднее (неаудированные данные).


25 июля 2024 года Компания разместила 2 000 000 биржевых бездокументарных процентных неконвертируемых облигаций серии 001P-09 (ISIN: RU000A1092S9) номинальной стоимостью 1 000 российских рублей каждая (размещено 100% от подлежащих размещению бумаг). Облигации размещены по открытой подписке и подлежат погашению в июле 2027 года. Выпуску присвоены рейтинги A(RU) / Стабильный (АКРА) и ruA / Стабильный (Эксперт РА). Ставка купона на весь период обращения установлена на уровне 18,5%. Условиями выпуска предусмотрено 36 купонных периодов по 30 дней и амортизация по 2,77% от номинальной стоимости облигаций в даты окончания 1-35 купонных периодов и 3,05% в дату окончания 36 купонного периода.

В период после отчетной даты и до даты подписания данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности осуществлено погашение части номинальной стоимости облигаций и произведена выплата купона по следующим выпускам:

Серия	Регистрационный номер	Сумма
01A	4-03-36193-R	256 540
001P-04	4B02-04-36193-R-001P	162 050
001P-05	4B02-05-36193-R-001P	199 800
001P-06	4B02-06-36193-R-001P	187 200
001P-07	4B02-07-36193-R-001P	258 250
001P-08	4B02-08-36193-R-001P	239 640


Андрей Писаренко
Генеральный директор




Оксана Рухляева
Финансовый директор

26 августа 2024 года