

Группа Элемент Лизинг

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2020 года

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. ВВЕДЕНИЕ	7
2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	8
3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ	9
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	11
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	13
6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ	13
7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО	14
8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	17
9. АКТИВЫ, ВОЗВРАЩЕННЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА, И АКТИВЫ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА	18
10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	19
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	20
12. ОБЛИГАЦИИ	21
13. КРЕДИТЫ БАНКОВ	22
14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ	22
15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23
16. КАПИТАЛ	23
17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	24
18. РАСХОДЫ В СВЯЗИ С СОЗДАНИЕМ / (ДОХОДЫ В СВЯЗИ С ВОССТАНОВЛЕНИЕМ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И СУММ ОБЕСЦЕНЕНИЯ АКТИВОВ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ЧИСТЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В ЛИЗИНГ И АКТИВОВ К ИЗЪЯТИЮ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА, А ТАКЖЕ ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО СУДЕБНЫМ ИСКАМ, ИНЫМ РАСЧЕТАМ С ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯМИ И НАЛОГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ	25
19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ, РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	26
20. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	27
21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	33
22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	40
23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	40
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	42
25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	43
26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	44

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2020 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 440 912	555 354
Авансы, уплаченные поставщикам	6	169 325	257 015
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	7	10 388 384	13 076 492
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	23	54 732	131 099
НДС к возмещению		-	106 489
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	8	78 283	87 618
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	9	162 774	144 699
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	9	196 026	140 830
Активы в форме права пользования	10	114 598	134 120
Отложенные налоговые активы		262 605	254 172
Прочие активы	11	215 686	243 636
ИТОГО АКТИВЫ		13 083 325	15 131 524
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность перед поставщиками		40 171	80 836
Авансы полученные		340 840	559 043
Облигации	12	4 503 821	6 590 399
Кредиты банков	13	4 588 513	5 016 849
Обязательства по аренде	14	122 453	138 390
Отложенные налоговые обязательства		3 664	5 504
Прочие обязательства	15	808 419	450 733
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		10 407 881	12 841 754
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	444 000	444 000
Добавочный капитал	16	454 700	454 700
Нераспределенная прибыль		1 776 632	1 390 862
ИТОГО КАПИТАЛ, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА УЧАСТНИКОВ МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ		2 675 332	2 289 562
Доля неконтролирующих участников		112	208
ИТОГО КАПИТАЛ		2 675 444	2 289 770
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		13 083 325	15 131 524

Андрей Писаренко
Генеральный директор

5 ноября 2020 года



Оксана Рухляева
Финансовый директор

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
		2020 года	2019 года
Процентный доход по финансовому лизингу	17	2 110 178	2 094 154
Прочие процентные доходы	17	45 334	89 321
Процентные расходы	17	(823 835)	(865 133)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1 331 677	1 318 342
Расходы в связи с созданием резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и убыток от обесценения активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	7, 9	(313 741)	(179 140)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И УБЫТКА ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ		1 017 936	1 139 202
Доходы от штрафов и пеней		78 776	79 348
Доход / (чистый убыток) от переоценки иностранной валюты		288	(160)
Прибыль от продажи за вычетом убытка от списания до чистой стоимости возможной продажи возвращенных активов и товаров, предназначенных для продажи		154 020	126 369
(Расходы в связи с созданием) / доходы в связи с восстановлением резервов под ожидаемые кредитные убытки и сумм обесценения активов, за исключением чистых инвестиций в лизинг и активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга, а также изменение резерва по судебным искам, иным расчетам с лизингополучателями и налоговым требованиям	18	(15 249)	1 852
Прочие доходы	19	158 928	194 496
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		376 763	401 905
Расходы на персонал	19	(606 377)	(641 790)
Прочие операционные расходы	19	(135 805)	(173 690)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		652 517	725 627
Расход по налогу на прибыль		(138 266)	(148 754)
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		514 251	576 873
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД, ПРИХОДЯЩИЙСЯ НА:			
- участников материнской компании		514 170	576 760
- неконтролирующие доли участия		81	113

Андрей Писафенко
Генеральный директор

5 ноября 2020 года



Оксана Рухляева
Финансовый директор

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

промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
данные выражены в тысячах российских рублей)


Андрей Писаренко

Андрей Писаренко
Генеральный директор

5 ноября 2020 года

Оксана Рухлядева
Финансовый директор



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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
		2020 года	2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
		11 919 073	13 029 355
Поступления по лизингу и авансы полученные		2 122 797	2 108 645
Процентный доход по лизингу полученный		552 128	508 419
Поступления от реализации изъятого имущества		349 469	314 746
Прочие доходы полученные		(9 200 803)	(15 546 963)
Оплаты поставщикам		(7 930)	(39 297)
Расходы по привлечению финансирования		48 596	89 307
Прочие проценты полученные		(817 967)	(743 221)
Проценты уплаченные		(603 511)	(676 917)
Расходы на персонал		(126 662)	(157 843)
Операционные расходы		(593 148)	(235 056)
НДС		(1 863)	(3 078)
Прочие налоги			
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		3 640 179	(1 351 903)
Уплата налога на прибыль		(156 784)	(158 262)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		3 483 395	(1 510 165)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода		-	(34 493)
Погашение ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода		72 748	154 747
Приобретение основных средств		(8 273)	(12 747)
Продажа основных средств		1 661	2 169
Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности		66 136	109 676
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Привлечение кредитов банков		2 838 389	2 355 811
Погашение кредитов банков		(3 266 524)	(3 880 485)
Привлечение займов		-	81 622
Выпуск облигаций		-	5 000 000
Погашение облигаций		(2 085 329)	(1 534 313)
Выплата дивидендов	16	(128 577)	(406 200)
Погашение обязательств по аренде		(22 289)	(17 919)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		(2 664 330)	1 598 516
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		-	(2)
Чистое увеличение (использование) денежных средств и их эквивалентов		885 201	198 025
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	5	554 831	63 742
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	5	1 440 032	261 767

Андрей Писаренко
Генеральный директор
5 ноября 2020 года



Оксана Рухляева
Финансовый директор

1. ВВЕДЕНИЕ

Основная деятельность Группы

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года Компания имеет 75 офисов (2019 год: 80 офисов).

Среднесписочная численность персонала Группы за 9 месяцев 2020 года составляет 542 человека (2019 год: 556 человек).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 30 сентября 2020 года единственным участником Группы является общество с ограниченной ответственностью «Амарант», зарегистрированное на территории РФ.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 30 сентября 2020 года конечным контролирующим бенефициаром Группы является физическое лицо, г-жа Т. Полякова, которое правомочно направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

Вспышка пандемии коронавируса (COVID-19), охватившая весь мир в начале 2020 года, стала беспрецедентной ситуацией во многих отношениях, в том числе для бизнеса в целом. После глубокого падения внутреннего и внешнего спроса в апреле - мае 2020 года, связанного с пандемией COVID-19, в июне наблюдалось постепенное восстановление секторов экономики страны, ориентированных на потребление. Поэтапное снятие ограничительных мер, направленных на борьбу с пандемией коронавируса, и дополнительные меры Правительства и Банка России по смягчению экономических последствий пандемии и укреплению рубля способствовали поддержке российской экономики. При этом наблюдавшиеся в мае — начале июня на фоне стабилизации мировых финансовых рынков и роста цен на нефть восстановление экономики сдерживается вторичными эффектами ограничений через межотраслевые связи, а также снижением объема нефтедобычи. Преобладающие дезинфляционные процессы в экономике, в

основном, связаны с неопределенностью относительно дальнейшего развития ситуации с пандемией коронавируса в России и в мире, масштабов возможных мер борьбы с ней и их влияния на экономическую активность, а также скорости восстановления мировой и российской экономики в результате смягчения ограничительных мер.

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

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

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

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

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Применяемые стандарты

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Группы и результатах ее деятельности, произошедших с момента подготовки консолидированной финансовой отчетности за 2019 год. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2019 год.

Принципы оценки финансовых показателей

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

	<u>30 сентября 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Рублей за 1 доллар США	79,6845	63,0756
Рублей за 1 Евро	93,0237	71,8179

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

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

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

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

Допущение непрерывности деятельности

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

Консолидация

Основа для консолидации

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы включает финансовую отчетность Компании и ее дочерней компании по состоянию на 30 сентября 2020 года.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2018 год (данные выражены в тысячах российских рублей)

Дочерняя компания

В консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года была включена дочерняя компания ООО «СтрейтЛинк»:

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

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

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

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

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

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» – «Определение существенности»;
- Поправки к МСФО (IFRS 3) «Объединения бизнесов» – «Определение бизнеса»;
- Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО;
- Реформа базовой процентной ставки и ее влияние на финансовую отчетность – Этап 1.

Советом по МСФО (IASB) был выпущен ряд стандартов и поправок к стандартам, которые вступают в силу в будущих учетных периодах. Наиболее значительными из них являются:

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - «Уступки по аренде в связи с COVID-19» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 и позже);
- Реформа базовых процентных ставок и ее влияние на финансовую отчетность – Этап 2 (вступает в силу 1 января 2021 года);

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

(данные выражены в тысячах российских рублей)

- Ежегодные усовершенствования МСФО – цикл поправок 2018-2020 годов (вступают в силу 1 января 2022 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Поступления до предполагаемого использования» (вступают в силу 1 января 2022 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» - Обременительные договоры – «Затраты на выполнение договора» (вступают в силу 1 января 2022 года);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу 1 января 2023 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (вступают в силу 1 января 2023 года).

Группа не ожидает, что какой-либо из остальных документов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Учет уступок по аренде в качестве модификации аренды привел к тому, что Группа переоценила обязательство по аренде, и эффект от изменения обязательства по аренде был учтен против актива в форме права пользования.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев	1 220 880	390 522
Расчетные счета в банках	219 898	164 720
Наличные денежные средства	134	112
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 440 912	555 354

По состоянию на 30 сентября 2020 года и на 31 декабря 2019 года в составе денежных средств и их эквивалентов учитываются начисленные процентные доходы по депозитам в размере 880 тыс. рублей и 1 051 тыс. рублей соответственно. Для целей составления 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 BB.

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

	AAA	AA	A	BBB	BB	Итого
По состоянию на:						
30 сентября 2020 года	68 447	14 078	1 338 192	17 226	2 835	1 440 778
31 декабря 2019 года	14 344	24 540	121 237	395 121	-	555 242

6. АВАНСЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ПОСТАВЩИКАМ

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Авансы, уплаченные поставщикам	176 702	267 687
За вычетом резервов под обесценение (примечание 18)	(7 377)	(10 672)
Итого авансы, уплаченные поставщикам	169 325	257 015

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

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года руководством была произведена оценка обесценения авансов, уплаченных поставщикам, на основании которой был сформирован резерв в размере 7 377 тыс. рублей (2019 год: 10 672 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

7. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ, НЕТТО

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года чистые инвестиции в лизинг включают:

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Валовые инвестиции в лизинг	12 862 809	16 545 315
За вычетом финансовых доходов будущих периодов	(2 186 975)	(3 216 228)
Чистые инвестиции в лизинг	10 675 834	13 329 087
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(287 450)	(252 595)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	10 388 384	13 076 492

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	252 595	215 778
Чистое создание резерва под ОКУ	171 606	168 822
в том числе по новым договорам	70 295	88 897
Списания	(136 751)	(126 372)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 сентября	287 450	258 228

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года
Автотранспорт		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	198 639	163 898
Чистое создание резерва под ОКУ	127 958	130 054
в том числе по новым договорам	51 046	69 811
Списания	(106 233)	(98 497)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 сентября	220 364	195 455

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года
Спецтехника:		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	36 100	40 628
Чистое создание резерва под ОКУ	36 672	32 001
в том числе по новым договорам	16 036	14 538
Списания	(18 464)	(22 674)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 сентября	54 308	49 955
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года
Оборудование:		
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 1 января	17 856	11 252
Чистое создание резерва под ОКУ	6 976	6 767
в том числе по новым договорам	3 213	4 548
Списания	(12 054)	(5 201)
Величина резерва под ОКУ по состоянию на 30 сентября	12 778	12 818

По состоянию на 30 сентября 2020 года количество действующих договоров по финансовому лизингу составляет 15 071 договоров (31 декабря 2019 года: 17 026 договоров). Срок действия большинства из них истекает в ближайшие 3 года. Платежи по договорам лизинга производятся ежемесячно.

По состоянию на 30 сентября 2020 года чистые инвестиции в лизинг 126 лизингополучателей превышали 10 000 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 142 лизингополучателей). Общая сумма данных инвестиций составляет 2 743 126 тыс. рублей или 26% от чистых инвестиций в лизинг (31 декабря 2019 года: 3 811 582 тыс. рублей или 29%).

По состоянию на 30 сентября 2020 года чистые инвестиции в лизинг самого крупного лизингополучателя составили 98 665 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 123 285 тыс. рублей), а общая сумма чистых инвестиций в лизинг 20-ти крупнейших лизингополучателей составила 972 643 тыс. рублей или 9% от чистых инвестиций в лизинг (31 декабря 2019 года: 1 236 026 тыс. рублей или 9%).

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Чистые инвестиции в лизинг, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения		
- непросроченные и просроченные на срок до 30 дней	9 826 001	12 902 347
- просроченные на срок 31-60 дней	473 492	235 509
- просроченные на срок 61-90 дней	250 822	124 128
	10 550 315	13 261 984
Обесцененные чистые инвестиции в лизинг		
- просроченные на срок свыше 90 дней	125 519	67 103
	125 519	67 103
За вычетом резерва под ОКУ	(287 450)	(252 595)
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	10 388 384	13 076 492

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

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года обесцененные чистые инвестиции в лизинг в сумме 125 519 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 67 103 тыс. рублей) обеспечены соответствующим оборудованием, сдаваемым в лизинг и имеющим справедливую стоимость 125 519 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 67 103 тыс. рублей) без учета избыточного обеспечения.

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

Изменения оценок могут повлиять на резерв под ОКУ по чистым инвестициям в лизинг. Например, при изменении оценки величины чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять базисных пунктов размер резерва под ОКУ по состоянию на 30 сентября 2020 года был бы на 10 388 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2019 года: на 13 076 тыс. рублей ниже/выше).

Часть активов, переданных в финансовый лизинг, является предметом залога под обеспечение банковских кредитов. По состоянию на 30 сентября 2020 года чистые инвестиции в лизинг, относящиеся к данным активам, составляют 2 813 431 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 3 285 347 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

8. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочая дебиторская задолженность	161 915	160 190
по страховому возмещению	97 625	84 859
по возмещению госпошлин	24 886	23 684
по агентским договорам со страховыми компаниями	16 402	35 966
по продаже прочих активов	584	584
прочее	22 418	15 097
Пени и штрафы от лизингополучателей	3 502	1 975
	165 417	162 165
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (примечание 18)	(87 134)	(74 547)
Итого прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	78 283	87 618

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

Информация о движении активов к изъятию и активов, возвращенных в результате прекращения финансового лизинга, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 годов, представлена следующим образом:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	
	Активы к изъятию	Активы возвращенные	Активы к изъятию	Активы возвращенные
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	140 830	144 699	97 143	101 498
Перевод чистых инвестиций в лизинг в состав активов к изъятию	499 097	-	361 596	-
Изъятие активов	(276 657)	276 657	(231 225)	231 225
Выбытие возвращенных активов	-	(246 768)	-	(198 931)
Обесценение	(142 135)	(11 814)	(10 318)	(10 317)
Прочие движения	(25 109)	-	(79 610)	-
Балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября	196 026	162 774	137 586	123 475

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

Возмещаемая стоимость активов к изъятию определяется экспертами подразделения Компании, отвечающими за работу по возврату активов, которые по мере осуществления соответствующих действий присваивают активам категорию в зависимости от статуса работы, перспектив изъятия и оценочной стоимости предмета лизинга. Для каждой категории устанавливается ставка резерва с учетом исторического опыта Группы. При наличии дополнительных признаков обесценения актива к изъятию резерв может быть создан на индивидуальной основе.

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

С 1 января 2019 года в связи с вступлением в действие МСФО (IFRS) 16 «Аренда», заменивший собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», была введена новая модель учета договоров аренды, в которой Группа выступает в качестве арендатора. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа классифицировала каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. После принятия МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Группой.

На 1 января 2019 года стоимость актива определена как приведенная стоимость будущих арендных платежей по действующим договорам аренды помещений, включая суммы предоплаченных или начисленных арендных платежей. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального признания актива, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
По состоянию на 1 января	144 207
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	13 055
Амортизационные отчисления (примечание 19)	(22 573)
По состоянию на 30 сентября	134 689
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
По состоянию на 1 января	134 120
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	2 432
Амортизационные отчисления (примечание 19)	(25 851)
Переоценка (эффект от изменения обязательства по аренде)	4 189
Выбытие	(292)
По состоянию на 30 сентября	114 598

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Товары, предназначенные для продажи	156 189	130 794
Предоплаты за услуги	32 140	40 648
Основные средства	10 822	13 450
Предоплаты за программное обеспечение	7 286	20 621
Дебиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	5 747	28 773
Оборудование для сдачи в финансовый лизинг	-	7 644
Прочие нефинансовые активы	3 827	2 031
	216 011	243 961
За вычетом резерва под обесценение (примечание 18)	(325)	(325)
Итого прочие активы	215 686	243 636

По состоянию на 30 сентября 2020 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные активы стоимостью 47 362 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 36 352 тыс. рублей).

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

12. ОБЛИГАЦИИ

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года облигации представлены находящимися в обращении документарными процентными неконвертируемыми биржевыми облигациями следующих выпусков:

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Серия БО-04 (регистрационный номер 4B02-04-36193-R)		
Дата окончания размещения	5 апреля 2016 года	5 апреля 2016 года
Ближайшая дата oferty по усмотрению держателей облигаций	-	7 апреля 2020 года
Дата полного погашения выпуска	30 марта 2021 года	30 марта 2021 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	7,75%	7,75%
Количество выпущенных облигаций, штук	2 000 000	2 000 000
За вычетом облигаций на казначейском счете Группы	(1 999 415)	(1 999 086)
Итого количество размещенных облигаций, штук	585	914
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	585	914
Балансовая стоимость размещенных облигаций	546	770
Серия 001P-01 (регистрационный номер 4B02-01-36193-R-001P) с ежеквартальной амортизацией		
Дата окончания размещения	30 марта 2018 года	30 марта 2018 года
Ближайшая дата oferty по усмотрению держателей облигаций	ежеквартальная амортизация	ежеквартальная амортизация
Дата полного погашения выпуска	26 марта 2021 года	26 марта 2021 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	10,6%	10,6%
Количество выпущенных облигаций, штук	5 000 000	5 000 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	5 000 000	5 000 000
Номинальная стоимость одной облигации на дату размещения, рублей	1 000	1 000
Номинальная стоимость одной облигации на отчетную дату, рублей	170	419
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	850 000	2 095 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	845 047	2 082 462
Серия 001P-02 (регистрационный номер 4B02-02-36193-R-001P) с ежеквартальной амортизацией		
Дата окончания размещения	23 апреля 2019 года	23 апреля 2019 года
Ближайшая дата oferty по усмотрению держателей облигаций	ежеквартальная амортизация	ежеквартальная амортизация
Дата полного погашения выпуска	19 апреля 2022 года	19 апреля 2022 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	10,25%	10,25%
Количество выпущенных облигаций, штук	5 000 000	5 000 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	5 000 000	5 000 000
Номинальная стоимость одной облигации на дату размещения, рублей	1 000	1 000
Номинальная стоимость одной облигации на отчетную дату, рублей	720	888
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций	3 600 000	4 440 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций	3 658 228	4 507 167
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	4 503 821	6 590 399

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о балансовой стоимости размещенных облигаций:

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Основной долг по выпущенным облигациям по амортизированной стоимости с учетом затрат по выпуску	4 430 771	6 500 699
Накопленный купонный доход по выпущенным облигациям	73 050	89 700
Итого балансовая стоимость размещенных облигаций	4 503 821	6 590 399

13. КРЕДИТЫ БАНКОВ

По состоянию на 30 сентября 2020 года сумма обязательств по привлеченным Группой кредитам от крупных российских банков составляет 4 588 513 тыс. рублей, срок погашения которых наступает в 2020 - 2023 годах (31 декабря 2019 года: 5 016 849 тыс. рублей со сроком погашения в 2020 - 2022 годах).

По состоянию на 30 сентября 2020 года 4 банка-кредитора имеют долю в общем объеме кредитов банков более 10%, а совокупный объем кредитов, привлеченных от указанных банков, составляет 3 326 845 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 3 банка-кредитора, 3 366 378 тыс. рублей).

14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
По состоянию на 1 января	143 766
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	13 055
Процентные расходы (примечание 17)	10 946
Арендные платежи	(28 865)
По состоянию на 30 сентября	138 902
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
По состоянию на 1 января	138 390
Приобретения, связанные с арендой офисных помещений	2 432
Процентные расходы (примечание 17)	7 769
Арендные платежи	(30 109)
Переоценка	3 972
По состоянию на 30 сентября	122 453

Расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, а также расходы, относящиеся к переменным арендным платежам (коммунальные расходы), не включенные в обязательства по аренде, за 9 месяцев 2020 года составляют 4 303 тыс. рублей (за 9 месяцев 2019 года составляют 4 954 тыс. рублей).

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по мотивационным выплатам персоналу	104 959	94 504
Начисленные расходы	52 569	43 467
Прочие финансовые обязательства	86 404	52 103
Итого прочие финансовые обязательства	243 932	190 074
Прочие нефинансовые обязательства		
НДС к уплате	274 473	14 442
Задолженность по налогу на прибыль	112 183	120 430
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль и НДС	64 369	35 802
Прочие авансы полученные	57 908	24 359
Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями (примечания 18 и 23)	27 475	34 256
Резерв по прочим налогам (примечание 18)	24 444	28 365
Резерв по иным искам (примечание 18 и 23)	3 635	3 005
Итого прочие нефинансовые обязательства	564 487	260 659
Итого прочие обязательства	808 419	450 733

16. КАПИТАЛ

Уставный капитал. Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года составляет 444 000 тыс. рублей.

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

Добавочный капитал. Добавочный капитал представляет собой сумму, на которую взносы участника в уставный капитал превышали объявленный уставный капитал. По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года добавочный капитал Группы составил 454 700 тыс. рублей.

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

Информация о выплатах дивидендов ООО «Элемент Лизинг» в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в соответствии с решением единственного участника Компании о распределении чистой прибыли и ранее нераспределенной, представлена следующим образом:

Дата решения о выплате	Дата выплаты дивидендов	Сумма выплаты
10 февраля 2020 года	25 февраля 2020 года	43 400
10 февраля 2020 года	17 марта 2020 года	85 000
Итого выплат дивидендов за девять месяцев 2020 года		128 400

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Информация о выплатах дивидендов ООО «Элемент Лизинг» в течение 2019 года в соответствии с решением единственного участника Компании о распределении чистой прибыли и ранее нераспределенной, представлена следующим образом:

Дата решения о выплате	Дата выплаты дивидендов	Сумма выплаты
22 марта 2019 года	27 марта 2019 года	134 200
22 марта 2019 года	12 апреля 2019 года	136 000
9 сентября 2019 года	23 сентября 2019 года	136 000
12 декабря 2019 года	20 декабря 2019 года	68 000
Итого выплат дивидендов в 2019 году		474 200

Информация о выплатах дивидендов дочерней компанией ООО «СтрейтЛинк» в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, представлена далее.

В соответствии с решением общего собрания участников Компании от 12 февраля 2020 года о распределении части чистой прибыли, полученной по итогам 2018 года и ранее нераспределенной, ООО «СтрейтЛинк» 12 февраля 2020 года выплатило дивиденды в размере 27 400 тыс. рублей, в том числе: 27 373 тыс. рублей головной Компании - ООО «Элемент Лизинг» и 27 тыс. рублей миноритарному участнику - ООО «СтрейтЛинк».

В соответствии с решением общего собрания участников Компании от 1 сентября 2020 года о распределении части чистой прибыли, полученной по итогам 2019 года и ранее нераспределенной, ООО «СтрейтЛинк» 7 сентября 2020 года выплатило дивиденды в размере 150 000 тыс. рублей, в том числе: 149 850 тыс. рублей головной Компании - ООО «Элемент Лизинг» и 150 тыс. рублей миноритарному участнику - ООО «СтрейтЛинк».

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Информация о процентных доходах и расходах приведена в таблице далее:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года
Процентный доход по финансовому лизингу	2 110 178	2 094 154
Прочие процентные доходы		
Депозиты в банках	41 871	80 547
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	3 463	8 774
Итого прочие процентные доходы	45 334	89 321
Процентные расходы		
Облигации	(364 255)	(356 048)
Кредиты банков	(451 811)	(498 139)
Аренда	(7 769)	(10 946)
Итого процентные расходы	(823 835)	(865 133)
Итого чистый процентный доход	1 331 677	1 318 342

В состав процентных доходов по финансовому лизингу за 9 месяцев 2020 года входит общая сумма, равная 50 468 тыс. рублей (за 9 месяцев 2019 года: 45 148 тыс. рублей), начисленная по обесцененным инвестициям в финансовый лизинг.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

	Авансы, уплаченные поставщикам (примечание 6)	Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности (примечание 8)	Резервы по судебным искам (примечание 15)	Прочие активы (примечание 11)	Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями (примечание 15)	Резерв по прочим налогам (примечание 15)	Итого
Величина резервов на 1 января 2019 года	15 246	55 592	2 564	819	82 394	29 652	186 267
Создание/ (восстановление)	(3 764)	-	3 347	461	(23 087)	-	(23 043)
Списание	-	9 878	-	-	-	-	9 878
Величина резервов на 30 сентября 2019 года	11 482	65 470	5 911	1 280	59 307	29 652	173 102
Величина резервов на 1 января 2020 года	10 672	74 547	3 005	325	34 256	28 365	151 170
Создание/ (восстановление)	(3 295)	12 587	630	-	(6 781)	(3 921)	(780)
Величина резервов на 30 сентября 2020 года	7 377	87 134	3 635	325	27 475	24 444	150 390

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

Информация о прочих доходах приведена в таблице далее:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года
Прочие доходы		
Доход от комиссионного вознаграждения по договорам страхования	142 253	179 104
Доход от услуг, оказанных лизингополучателям	16 675	15 392
Итого прочие доходы	158 928	194 496

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года
Расходы на персонал		
Заработная плата	478 292	508 535
Социальное обеспечение	128 085	133 255
Итого расходы на персонал	606 377	641 790
Прочие операционные расходы		
Информационные и телекоммуникационные услуги	39 119	41 529
Административные расходы	26 300	55 708
Амортизация активов в форме права пользования (примечание 10)	25 851	22 573
Расходы по активам, возвращенным в результате прекращения финансового лизинга и товарам, предназначенным для продажи	16 999	24 675
Аудиторские и консультационные услуги	9 159	4 221
Амортизация основных средств	6 676	6 419
Реклама и маркетинг	4 184	10 119
Аренда и коммунальные расходы (примечание 14)	4 303	4 954
Комиссия банков	2 108	1 634
Налоги, отличные от налога на прибыль	-	823
Прочие	1 106	1 035
Итого прочие операционные расходы	135 805	173 690
Итого операционные расходы	742 182	815 480

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

20. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

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

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

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

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 30 сентября 2020 года в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении:

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 377 327	63 585	1 440 912
Авансы, уплаченные поставщикам	168 340	985	169 325
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	10 388 897	-	10 388 897
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	54 732	-	54 732
Займы и авансы	-	45 455	45 455
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	62 096	19 378	81 474
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	162 774	-	162 774
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	196 026	-	196 026
Активы в форме права пользования	111 752	2 846	114 598
Отложенные налоговые активы	262 605	-	262 605
Прочие активы	215 379	317	215 696
ИТОГО АКТИВОВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА	12 999 928	132 566	13 132 494

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
СОПОСТАВЛЕНИЕ С АКТИВАМИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Исключение взаимных остатков	(4 217)	(44 942)	(49 159)
Коррекция финансовых вложений	(10)	-	(10)
ИТОГО АКТИВОВ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА	12 995 701	87 624	13 083 325
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность перед поставщиками	39 957	3 918	43 875
Авансы полученные	340 840	-	340 840
Облигации	4 503 821	-	4 503 821
Кредиты банков	4 588 513	-	4 588 513
Обязательства по аренде	119 514	2 939	122 453
Отложенные налоговые обязательства	-	3 664	3 664
Прочие обязательства	841 372	12 501	853 873
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОСТАТКОВ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА	10 434 017	23 022	10 457 039
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Исключение взаимных остатков	(45 454)	(3 704)	(49 158)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА	10 388 563	19 318	10 407 881
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	444 000	10	444 010
Добавочный капитал	454 700	-	454 700
Нераспределенная прибыль	1 667 211	109 421	1 776 632
ИТОГО КАПИТАЛ	2 565 911	109 431	2 675 342
Доля неконтролирующих участников	-	112	112
ИТОГО КАПИТАЛ	2 565 911	109 543	2 675 454
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА	12 954 474	128 861	13 083 335
СОПОСТАВЛЕНИЕ С КАПИТАЛОМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Исключение внутригрупповых оборотов	(177 223)	177 223	-
Корректировка финансовых вложений	-	(10)	(10)
ИТОГО КАПИТАЛ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА	2 388 688	286 756	2 675 444

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятельность	Прочая деятельность	Итого
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Исключение взаимных остатков	(189 904)	(5 455)	(195 359)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	12 813 116	28 638	12 841 754
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	444 000	10	444 010
Добавочный капитал	454 700	-	454 700
Нераспределенная прибыль	1 182 706	208 156	1 390 862
ИТОГО КАПИТАЛ	2 081 406	208 166	2 289 572
Доля неконтролирующих участников	-	208	208
ИТОГО КАПИТАЛ	2 081 406	208 374	2 289 780
СОПОСТАВЛЕНИЕ С КАПИТАЛОМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Коррекция финансовых вложений	-	(10)	(10)
ИТОГО КАПИТАЛ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	2 081 406	208 364	2 289 770

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	Лизинговая деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого
Процентный доход по финансовому лизингу	2 109 856	-	2 109 856
Прочие процентные доходы	43 718	8 070	51 788
Процентные расходы	(829 885)	(404)	(830 289)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1 323 689	7 666	1 331 355
Расходы в связи с созданием резервов под ожидаемые кредитные убытки / обесценение чистых инвестиций в лизинг и убыток от обесценения активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(313 741)	-	(313 741)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И УБЫТКА ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ	1 009 948	7 666	1 017 614
Доходы от штрафов и пеней	78 776	-	78 776
Доход от переоценки иностранной валюты	288	-	288
Прибыль от продажи за вычетом убытка от списания до чистой стоимости возможной продажи возвращенных активов и товаров, предназначенных для продажи	154 020	-	154 020
Расходы в связи с созданием / (доходы в связи с восстановлением) резервов под ожидаемые кредитные убытки и сумм обесценения активов, за исключением чистых инвестиций в лизинг и активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга, а также изменение резерва по судебным искам, иным расчетам с лизингополучателями и налоговым требованиям	(15 240)	(9)	(15 249)
Прочие доходы	42 951	125 652	168 603
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	260 795	125 643	386 438
Расходы на персонал	(582 851)	(23 526)	(606 377)
Прочие операционные расходы	(133 586)	(11 572)	(145 158)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	554 306	98 211	652 517
Расход по налогу на прибыль	(118 624)	(19 642)	(138 266)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА	435 682	78 569	514 251
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПРИБЫЛЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Исключение внутригрупповых остатков	(2 577)	2 577	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА	433 105	81 146	514 251

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес-сегментам группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Лизинговая деятель- ность	Прочая деятель- ность	Итого
Процентный доход по финансовому лизингу	2 094 147	-	2 094 146
Прочие процентные доходы	89 321	4 272	93 593
Процентные расходы	(868 862)	(543)	(869 405)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1 314 606	3 729	1 318 335
Расходы в связи с созданием резервов под ожидаемые кредитные убытки / обесценение чистых инвестиций в лизинг и убыток от обесценения активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(179 140)	-	(179 140)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И УБЫТКА ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ	1 135 466	3 729	1 139 195
Доходы от штрафов и пеней	79 348	-	79 348
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	(160)	-	(160)
Прибыль от продажи за вычетом убытка от списания до чистой стоимости возможной продажи возвращенных активов и товаров, предназначенных для продажи	126 369	-	126 369
Расходы в связи с созданием / (доходы в связи с восстановлением) резервов под ожидаемые кредитные убытки и сумм обесценения активов, за исключением чистых инвестиций в лизинг и активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга, а также изменение резерва по судебным искам, иным расчетам с лизингополучателями и налоговым требованиям	1 852	-	1 852
Прочие доходы	40 168	162 142	202 310
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	247 577	162 142	409 719
Расходы на персонал	(627 711)	(14 079)	(641 790)
Прочие операционные расходы	(170 999)	(10 498)	(181 497)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	584 333	141 294	725 627
Расход по налогу на прибыль	(119 613)	(29 141)	(148 754)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ЭЛИМИНИРОВАНИЯ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОБОРОТОВ ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА	464 720	112 153	576 873
СОПОСТАВЛЕНИЕ С ПРИБЫЛЬЮ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ			
Исключение внутригрупповых остатков	(3 529)	3 529	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА	461 191	115 682	576 873

21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

В условиях экономического кризиса Группой заключаются новые договоры лизинга только с контрагентами, имеющими высокую степень надежности. При работе с дебиторской задолженностью предприняты меры, включающие реструктуризацию платежей лизингополучателей, испытывающих финансовые трудности. По мнению руководства Группы по итогам 9 месяцев 2020 года Группа не понесла значительного ущерба.

Кредитный риск

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2020 года представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 440 912	-	-	-	1 440 912
Авансы, уплаченные поставщикам	156 080	13 245	-	-	169 325
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	1 051 378	2 556 771	3 082 622	3 697 613	10 388 384
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	3 118	27 605	20 287	3 722	54 732
НДС к возмещению	-	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	-	78 283	-	-	78 283
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	-	162 774	-	-	162 774
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	196 026	-	-	196 026
Активы в форме права пользования	2 888	11 550	17 325	82 835	114 598
Отложенные налоговые активы	25 451	72 926	74 892	89 336	262 605
Прочие активы	88 745	106 519	10 808	9 614	215 686
ИТОГО АКТИВЫ	2 768 572	3 225 699	3 205 934	3 883 120	13 083 325
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность перед поставщиками	10 458	16 997	12 630	86	40 171
Авансы полученные	162 136	116 895	61 809	-	340 840
Облигации	280 000	1 183 821	970 000	2 070 000	4 503 821
Кредиты банков	282 164	1 326 012	1 362 536	1 617 801	4 588 513
Обязательства по аренде	2 809	11 050	17 099	91 495	122 453
Отложенные налоговые обязательства	-	3 664	-	-	3 664
Прочие обязательства	294 765	458 102	55 552	-	808 419
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 032 332	3 116 541	2 479 626	3 779 382	10 407 881
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 736 240	109 158	726 308	103 738	2 675 444
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 736 240	1 845 398	2 571 706	2 675 444	

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа имела доступные и неиспользованные лимиты по банковским кредитным линиям в сумме 2 247 818 тыс. руб.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 30 сентября 2020 года представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Облигации	372 000	1 248 800	1 703 250	2 175 800	5 499 850
Кредиты банков	310 397	1 457 985	1 462 646	1 690 770	4 921 798
Обязательства по аренде	2 988	11 755	18 191	97 339	130 273
Итого процентные обязательства	685 385	2 718 540	3 184 087	3 963 909	10 551 921
Кредиторская задолженность перед поставщиками	10 458	16 997	12 630	86	40 171
Прочие финансовые обязательства	157 528	86 404	-	-	243 932
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	853 371	2 821 941	3 196 717	3 963 995	10 836 024

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	555 354	-	-	-	555 354
Авансы, уплаченные поставщикам	236 911	20 104	-	-	257 015
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	1 101 784	2 846 400	3 679 312	5 448 996	13 076 492
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	6 158	36 415	52 193	36 333	131 099
НДС к возмещению	-	106 489	-	-	106 489
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	-	87 618	-	-	87 618
Активы, возвращенные в результате прекращения финансового лизинга	-	144 699	-	-	144 699
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	140 830	-	-	140 830
Активы в форме права пользования	2 752	11 008	16 512	103 848	134 120
Отложенные налоговые активы	20 821	60 843	69 532	102 976	254 172
Прочие активы	146 249	50 690	17 631	29 066	243 636
ИТОГО АКТИВЫ	2 070 029	3 505 096	3 835 180	5 721 219	15 131 524
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность перед поставщиками	38 296	21 026	21 514	-	80 836
Авансы полученные	265 935	191 730	101 378	-	559 043
Облигации	280 000	750 399	1 805 000	3 755 000	6 590 399
Кредиты банков	277 567	1 253 418	1 334 055	2 151 809	5 016 849
Обязательства по аренде	2 684	9 587	20 014	106 105	138 390
Отложенные налоговые обязательства	-	5 504	-	-	5 504
Прочие обязательства	-	290 603	160 130	-	450 733
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	864 482	2 522 267	3 442 091	6 012 914	12 841 754
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 205 547	982 829	393 089	(291 695)	2 289 770
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	1 205 547	2 188 376	2 581 465	2 289 770	

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела доступные и неиспользованные лимиты по банковским кредитным линиям в сумме 5 264 658 тыс. руб., а также неиспользованный овердрафт в сумме 115 000 тыс. руб.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Облигации	393 450	856 650	2 096 450	5 019 400	8 365 950
Кредиты банков	312 376	1 432 782	1 484 968	2 293 197	5 523 323
Обязательства по аренде	2 968	10 608	22 145	117 400	153 121
Итого процентные обязательства	708 794	2 300 040	3 603 563	7 429 997	14 042 394
Кредиторская задолженность перед поставщиками	38 296	21 026	21 514	-	80 836
Прочие финансовые обязательства	-	95 570	94 504	-	190 074
НАКОПЛЕННАЯ ПОЗИЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ	747 090	2 416 636	3 719 581	7 429 997	14 313 304

Рыночный риск

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

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

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

Риск изменения процентной ставки

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	По состоянию на 30 сентября 2020 года			По состоянию на 31 декабря 2019 года		
	Рубль	Евро	Долл. США	Рубль	Евро	Долл. США
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4%	-	-	4%	-	-
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	24%	10%	17%	24%	17%	17%
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	5%	-	-	5%	-	-
Обязательства						
Кредиты банков	8%	-	-	10%	-	-
Облигации	10%	-	-	10%	-	-

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

В таблице далее представлен анализ чувствительности показателей прибыли и убытков за один год к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанный для процентных финансовых инструментов, по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 сентября 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
Влияние на прибыль до налогообложения	44 231	(44 231)	(141 701)	141 701
Влияние на капитал	35 385	(35 385)	(113 361)	113 361

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

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 30 сентября 2020 года представлена далее:

	Рубль	Евро	Долл. США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 440 912	-	-	1 440 912
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	10 385 740	2 370	274	10 388 384
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	54 732	-	-	54 732
Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности	78 283	-	-	78 283
Итого финансовые активы	11 959 667	2 370	274	11 962 311
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность перед поставщиками	40 133	7	31	40 171
Кредиты банков	4 588 513	-	-	4 588 513
Облигации	4 503 821	-	-	4 503 821
Обязательства по аренде	122 453	-	-	122 453
Прочие финансовые обязательства	243 932	-	-	243 932
Итого финансовые обязательства	9 498 852	7	31	9 498 890
Чистая позиция	2 460 815	2 363	243	2 463 421

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	30 сентября 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Рубли/ Долл. США +15%	Рубли/Евро +15%	Рубли/ Долл. США +15%	Рубли/Евро +15%
Влияние на прибыль до налогообложения	36	354	18	185
Влияние на капитал	29	284	14	148

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

В таблице ниже представлена информация о достаточности собственного капитала по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря года:

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Собственный капитал	2 675 444	2 289 770
Всего активов	13 083 325	15 131 524
Коэффициент достаточности собственного капитала	20,45%	15,1%

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

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Периодически в процессе осуществления своей обычной хозяйственной деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических претензий со стороны клиентов и контрагентов. По состоянию на 30 сентября 2020 года руководство оценивает сумму вероятных обязательств по таким претензиям в размере 3 635 тыс. рублей (2019 год: 3 005 тыс. рублей) и формирует резерв по судебным искам в размере указанной суммы (примечание 18).

Расторжение договора выкупного лизинга порождает необходимость соотнести взаимные предоставления сторон по договору, совершенные до момента его расторжения (сальдо встречных обязательств), и определить завершающую обязанность одной стороны в отношении другой. В связи с этим Группа формирует резервы, связанные с вероятными потерями по завершающим расчетам с лизингополучателями. Резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями формируется в отношении уже предъявленных судебных исков и возможных претензий со стороны лизингополучателей. По состоянию на 30 сентября 2020 года резерв по завершающим расчетам с лизингополучателями составил 27 474 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 34 256 тыс. рублей). Величина резерва по завершающим

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

расчетам зависит от оценки вероятности проведения завершающих расчетов с лизингополучателями и суммы ожидаемых выплат лизингополучателям. Оценка производится с учетом опыта Группы на основании исторических данных за 2017, 2018 и 2019 годы. Так, увеличение ожидаемой вероятности расчетов на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 1 934 тыс. руб., а увеличение суммы ожидаемых выплат на 10% приведет к росту резерва по завершающим расчетам на 2 747 тыс. руб.

По состоянию на 30 сентября 2020 года у Группы существовали условные обязательства в отношении предъявленных судебных исков на общую сумму в размере 161 702 тыс. рублей (2019 год: 92 121 тыс. рублей). Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении в связи с тем, что вероятность оттока экономических выгод по данным искам оценивается Группой как низкая.

Налогообложение

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

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

Активы в залоге и с ограничениями на использование

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

	30 сентября 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Активы заложенные	Связанные с ними обязательства	Активы заложенные	Связанные с ними обязательства
Ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода	54 732	153 779	131 099	211 273
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	2 813 431	4 600 709	3 285 347	5 028 844
Итого активы в залоге	2 868 163	4 754 488	3 416 446	5 240 117

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

Информация об учетной классификации ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода, представлена в примечании 24.

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года все финансовые активы согласно МСФО (IFRS) 9 относятся к учетной классификации «Оцениваемые по амортизированной стоимости». Финансовые обязательства относятся к учетной классификации «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
По состоянию на 30 сентября 2020 года				
Финансовые активы				
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	9 793 602	9 793 602	10 388 384
Финансовые обязательства				
Кредиты банков	4 894 742	-	4 894 742	4 588 513
Облигации	4 966 543	-	4 966 543	4 503 821
По состоянию на 31 декабря 2019 года				
Финансовые активы				
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	12 807 732	12 807 732	13 076 492
Финансовые обязательства				
Кредиты банков	5 506 180	-	5 506 180	5 016 849
Облигации	7 132 357	-	7 132 357	6 590 399

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

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

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 2019 годов вознаграждение ключевого управленческого персонала Группы включало заработную плату, дискреционные бонусы и краткосрочные вознаграждения и составило соответственно 19 857 тыс. рублей и 48 274 тыс. рублей.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и в 2019 году Группа не проводила операций со своим участником и конечным контролирующим бенефициаром.

ГРУППА ЭЛЕМЕНТ ЛИЗИНГ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года
(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

	Прочие связанные стороны	
	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы		
Чистые инвестиции в лизинг, нетто	-	1 219
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года
Доходы и расходы		
Доход от финансового лизинга	-	288
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	327	310
Прочие расходы	-	(3 828)

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

20 октября 2020 года по итогам шестого купонного периода осуществлено погашение части номинальной стоимости Биржевых облигаций серии 001P-02 (регистрационный номер 4B02-02-36193-R-001P), а также процента от номинальной стоимости в размере 372 000 тыс. руб.

5 октября 2020 года по данной серии облигаций эмитентом была объявлена внеплановая публичная безотзывная оферта по приобретению бумаг по цене, равной номинальной стоимости (ее непогашенной части). Датой приобретения было заявлено 22 октября 2020 года. В рамках оферты эмитент не получил требований владельцев облигаций по приобретению находящихся у них бумаг.


Андрей Писаренко
Генеральный директор

5 ноября 2020 года




Оксана Рухлядева
Финансовый директор