

Исх. № 016/4167-05/A3-20

Аудиторское заключение

независимой аудиторской компании
ООО «Кроу Экспертиза»
о бухгалтерской (финансовой)
отчетности ООО «ПР-Лизинг»
за 2020 год

ООО «Кроу Экспертиза»
Член Crowe Global
127055, г. Москва,
Тихвинский пер., д. 7, стр. 3
Тел. +7 (800) 700-77-62
Тел. +7 (495) 721-38-83
Факс +7 (495) 721-38-94
office.msc@crowerus.ru
<https://crowerus.ru>

Участникам общества с
ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые
решения»

121099, г. Москва, переулок Большой
Девятинский, д. 4, офис 7

Тел. +7 (800) 250-25-31
<https://pr-liz.ru>

Участникам общества с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения» (ОГРН 1110280040617, 121099, г. Москва, переулок Большой Девятинский, д. 4, офис 7), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах за 2020 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за 2020 год и отчета о движении денежных средств за 2020 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой)

отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Учет договоров лизинга с отражением предмета лизинга на балансе лизингополучателя

В связи с тем, что российское законодательство в отношении учета лизинговых операций допускает различные трактовки и подходы при учете договоров лизинга с отражением предмета лизинга на балансе лизингополучателя, а также с учетом значительной доли таких договоров в лизинговом портфеле Общества, оценка корректности применяемых Обществом подходов при учете указанных договоров является ключевым вопросом для нашего аудита.

Основные положения учетной политики в отношении договоров лизинга представлены в отчетности в пункте 3 пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Учет договоров лизинга с отражением предмета лизинга на балансе лизингодателя раскрыт в пункте 3 и 14.2 пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Учет договоров лизинга с отражением предмета лизинга на балансе лизингополучателя раскрыт в пункте 3 и 14.3 пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, анализ корректности выбранного метода учета договоров лизинга с отражением предмета лизинга на балансе лизингополучателя, выборочное тестирование графиков лизинговых платежей, на основе которых определяются значения дебиторской задолженности по будущим лизинговым платежам, расходов будущих периодов, учитываемых в составе нераспределенной прибыли пропорционально стоимости получаемых доходов в виде лизинговых платежей; тестирование алгоритмов определения краткосрочной и долгосрочной части активов и обязательств.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в ежеквартальном отчете за 4 квартал 2020 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

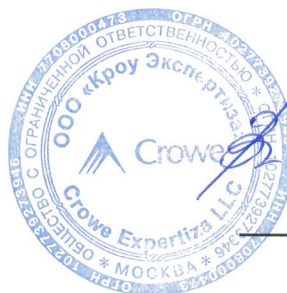
Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы

соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Заместитель Генерального директора

Потехин В.В.



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Кроу Экспертиза»,
ОГРН 1027739273946,

127055, Тихвинский переулок, 7, строение 3, каб.20,

член саморегулируемой организации аудиторов «Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОРНЗ 12006033851, выданный 07 февраля 2020

«24» февраля 2021 года

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2020 г.

Организация ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ ПРОСТЫЕ РЕШЕНИЯ"	по ОКПО	92812728
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	0278181110
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	по ОКВЭД 2	64.91
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью/Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300 16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384
Местонахождение (адрес) г.Москва, переулок Большой Девятинский, дом 4, офис 7		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии)
индивидуального аудитора ООО "КРОУ Экспертиза"

Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	
аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	
Основной государственный регистрационный номер		
аудиторской организации/индивидуального аудитора		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 20 20 г. ³	На 31 декабря 2019 г. ⁴	На 31 декабря 2018 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	9 121	9 086	9 347
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	1 716 617	1 276 351	593 184
	Финансовые вложения	1170	82 800	14 800	12 500
	Отложенные налоговые активы	1180	100 957	77 517	31 566
	Прочие внеоборотные активы	1190	1 226 488	532 238	145 160
	Итого по разделу I	1100	3 135 983	1 909 992	791 757
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	1 240	15	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	5 397	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	525 610	212 168	127 762
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	154 128	101 038	2 218
	Прочие оборотные активы	1260	53 316	36 006	26 886
	Итого по разделу II	1200	739 691	349 227	156 866
	БАЛАНС	1600	3 875 674	2 259 219	948 623

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 20 20 г. ³	На 31 декабря 2019 г. ⁴	На 31 декабря 2018 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	150 000	150 000	50 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ⁷	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	100 000	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	313 804	139 386	105 101
	Итого по разделу III	1300	563 804	289 386	155 101
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	2 566 861	1 662 437	620 152
	Отложенные налоговые обязательства	1420	171 600	104 080	33 977
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	2 738 461	1 766 517	654 129
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	226 815	28 811	21 250
	Кредиторская задолженность	1520	341 364	173 021	118 143
	Доходы будущих периодов	1530	507	45	-
	Оценочные обязательства	1540	4 723	1 439	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	573 409	203 316	139 393
	БАЛАНС	1700	3 875 674	2 259 219	948 623

Руководитель

Фаткуллин А.М.

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 24 " февраля 2021 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

ЧЕРНЕЙКИНА А.А.

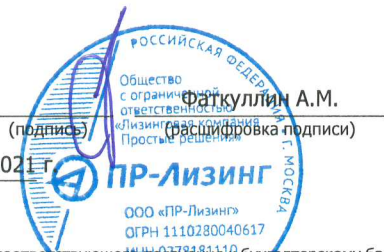
Отчет о финансовых результатах
за 2020 г.

		Форма по ОКУД	Коды	
		Дата (число, месяц, год)	0710002	
Организация ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ		по ОКПО	92812728	
ПРОСТЫЕ РЕШЕНИЯ"				
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	0278181110	
Вид экономической деятельности		по		
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)		ОКВЭД 2	64.91	
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с				
ограниченной ответственностью/Частная собственность		по ОКОПФ / ОКФС	12300	16
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 20 <u>20</u> г. ³	За 20 <u>19</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	1 883 292	1 063 519
	Себестоимость продаж	2120	(1 277 526)	(679 356)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	605 766	384 163
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(149 111)	(91 989)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	456 655	292 174
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	3 388	1 942
	Проценты к уплате	2330	(236 501)	(132 236)
	Прочие доходы	2340	60 892	32 875
	Прочие расходы	2350	(61 733)	(29 917)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	222 701	164 838
	Налог на прибыль	2410	(48 283)	(30 553)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(4 203)	(6 401)
	отложенный налог на прибыль	2412	(44 080)	(24 152)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	174 418	134 285

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 20 <u>20</u> г. ³	За 20 <u>19</u> г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	174 418	134 285
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



" 24 " февраля 2021 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

ЧЕРНЕЙКИНА А.А.

Приложение № 2
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

Отчет об изменениях капитала

за 2020 г.

Организация ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ ПРОСТЫЕ РЕШЕНИЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью/Частная собственность

Единица измерения: тыс. руб.

Коды	Форма по ОКУД
0710004	Дата (число, месяц, год)
92812728	по ОКПО
0278181110	ИНН
64.91	по ОКВЭД 2
12300	по ОКОПФ / ОКФС
16	по ОКЕИ
384	

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код НИ/ стат	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2018 г. ¹	3100	50 000	(-)	-	-	105 101	155 101
Увеличение капитала - всего:	3210	100 000	-	-	-	134 285	234 285
в том числе:							
чистая прибыль	3211	x	x	x	x	134 285	134 285
переоценка имущества	3212	x	x	-	x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	100 000	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код НИ/ стат	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220 (-)	-	(-)	(-)	(100 000)	(100 000)
в том числе:							
убыток	3221	x	x	x	x	(-)	(-)
переоценка имущества	3222	x	x	(-)	x	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224 (-)	-	-	x	(-)	(-)
уменьшение количества акций	3225 (-)	-	-	x	(-)	(-)
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	(-)	(-)
дивиденды	3227	x	x	x	x	(100 000)	(100 000)
Изменение добавочного капитала	3230	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3240	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2019 г. ²	3200	150 000	(-)	-	-	139 386	289 386
за 2020 г. ³							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	100 000	-	174 418	274 418
в том числе:							
чистая прибыль	3311	x	x	x	x	174 418	174 418
переоценка имущества	3312	x	x	-	x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	100 000	x	-	100 000
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320 (-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)
в том числе:							
убыток	3321	x	x	x	x	(-)	(-)
переоценка имущества	3322	x	x	(-)	x	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324 (-)	-	-	x	(-)	(-)
уменьшение количества акций	3325 (-)	-	-	x	(-)	(-)
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	(-)	(-)
дивиденды	3327	x	x	x	x	(-)	(-)
Изменение добавочного капитала	3330	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2020 г. ³	3300	150 000	(-)	100 000	-	313 804	563 804

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код НИ/ стат	На 31 декабря 2018 г. ¹	Изменения капитала за 2019 г. ²		На 31 декабря 2019 г. ²
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
(по статьям)					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код НИ/ стат	На 31 декабря 2020 г. ³	На 31 декабря 2019 г. ²	На 31 декабря 2018 г. ¹
Чистые активы	3600	563 804	289 386	155 101

Руководитель

Р.Фаткуллин А.М.

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 24 " февраля 2021 г.

Примечания

1. Указывается год, предшествующий предыдущему.
2. Указывается предыдущий год.
3. Указывается отчетный год.



ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР
ЧЕРНЕЙКИНА А.А.

Отчет о движении денежных средств

за 2020 г.

		Коды	
Форма по ОКУД		0710005	
Дата (число, месяц, год)			
Организация ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ		92812728	
ПРОСТЫЕ РЕШЕНИЯ"			
Идентификационный номер налогоплательщика		0278181110	
Вид экономической			
деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)		64.91	
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с			
ограниченной ответственностью/Частная собственность		12300	16
Единица измерения: тыс. руб.		384	

Наименование показателя	Код НИ/ стат	За 2020 г. ¹	За 2019 г. ²
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	2 145 594	1 166 695
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	2 023 248	1 164 420
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	122 346	2 275
Платежи - всего	4120	(3 049 572)	(1 927 474)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(2 715 585)	(1 790 013)
в связи с оплатой труда работников	4122	(35 886)	(21 128)
процентов по долговым обязательствам	4123	(129 697)	(88 827)
налога на прибыль организаций	4124	(518)	(7 914)
НДС	4125	(-)	(13 730)
прочие платежи	4129	(167 886)	(5 862)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(903 978)	(760 779)

Наименование показателя	Код НИ/ стат	За 2020 г. ¹	За 2019 г. ²
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	48 300	116 020
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	48 300	114 067
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	1 953
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(116 300)	(116 367)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(-)	(-)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(-)	(1 000)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(116 300)	(115 367)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи	4229	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(68 000)	(347)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	3 652 471	1 510 438
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	2 305 767	1 510 438
денежных вкладов собственников (участников)	4312	30 130	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	1 316 574	-

Наименование показателя	Код НИ/стат	За 2020 г. ¹	За 2019 г. ²
Платежи - всего	4320	(2 627 243)	(650 428)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(-)	(-)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(-)	(-)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(2 221 126)	(650 428)
прочие платежи	4329	(406 117)	(-)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	1 025 228	860 010
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	53 250	98 884
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	101 038	2 218
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	154 128	101 038
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(160)	(64)

Руководитель

(подпись)

" 24 " февраля 2021 г.

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.



ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

ЧЕРНЕЙКИНА А.А.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2020 год

1. Общие сведения

Основным видом деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые Решения» является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).
Общество зарегистрировано в Межрайонной инспекции ФНС №39 по г. Уфа 17 августа 2011 года, о чем свидетельствует запись в едином государственном реестре юридических лиц за № 1110280040617.
Местонахождение юридического лица по адресу: 121099 ГОРОД МОСКВА, ПЕРЕУЛОК БОЛЬШОЙ ДЕВЯТИНСКИЙ, ДОМ 4, ОФИС 7. Указанные сведения внесены в единый государственный реестр юридических лиц 11.03.2020 г. за № 22077052214070.
Размер уставного капитала предприятия на 31.12.2020 г. составляет 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей.
Единственным участником Общества является АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ», ИНН 0278202835.
Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 57 (пятьдесят семь) человек.
Вознаграждение ключевого управленческого персонала за отчетный период составило 6 710 тыс. руб.
В отчетном 2020 году генеральным директором являлся Фаткуллин Айрат Маратович.

2. Дочерние и зависимые общества

Обществом зарегистрировано 1 (одно) дочернее общество и 18 (восемнадцать) филиалов в регионах РФ:

- 2.1 Общество с ограниченной ответственностью «ПР-Лизинг.ру».
Местонахождение: 121099, г. Москва, пер. Большой Девятинский, дом 4, офис 7.
- 2.2 Филиал ООО «ПР-Лизинг» в г. Уфа.
Местонахождение: 450077, Республика Башкортостан, г. Уфа, площадь Карла Маркса, дом 15, корпус 2, офис 1.
- 2.3 Филиал ООО «ПР-Лизинг» в г. Санкт-Петербург.
Местонахождение филиала по адресу: 194044, г. Санкт-Петербург, Проспект Большой Сампсониевский, д. 61, корпус 2, литер А.
- 2.4 Филиал ООО «ПР-Лизинг» в г. Казань.
Местонахождение филиала по адресу: 420074, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Петербургская, д. 52.
- 2.5 Филиал ООО «ПР-Лизинг» в г. Челябинск.
Местонахождение филиала по адресу: 454021, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Молодогвардейцев, д. 31
- 2.6 Филиал ООО «ПР-Лизинг» в г. Екатеринбург.
Местонахождение филиала по адресу: 620026, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Красноармейская,
- 2.7 Филиал ООО «ПР-Лизинг» в г. Краснодар.
Местонахождение филиала по адресу: 350000, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Красноармейская, д. 55, корпус 1.
- 2.8 Филиал ООО «ПР-Лизинг» в г. Оренбург.
Местонахождение филиала по адресу: 460036, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Переселенцев, д. 1, корпус 1
- 2.9 Филиал ООО «ПР-Лизинг» в г. Новосибирск.
Местонахождение филиала по адресу: 630112, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Фрунзе, д. 242.
- 2.10 Филиал ООО «ПР-Лизинг» в г. Нижний Новгород.
Местонахождение филиала по адресу: 603105, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Генкиной, д. 33, корпус 59А.
- 2.11 Филиал ООО «ПР-Лизинг» в г. Тюмень.
Местонахождение филиала по адресу: 625048, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Республики, д. 94, корпус 1.
- 2.12 Филиал ООО «ПР-Лизинг» в г. Ижевск.
Местонахождение филиала по адресу: 426011, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Холмогорова, д. 15.
- 2.13 Филиал ООО «ПР-Лизинг» в г. Саратов.
Местонахождение филиала по адресу: 410012, Саратовская область, г. Саратов, ул. Им. Сакко и Ванцетти, д. 64, корпус 60.
- 2.14 Филиал ООО «ПР-Лизинг» в г. Пермь.
Местонахождение филиала по адресу: 614000, Пермский край, г. Пермь, ул. Пушкина, д. 27
- 2.15 Филиал ООО «ПР-Лизинг» в г. Брянск.
Местонахождение филиала по адресу: 241023, Брянская область, г. Брянск, ул. Бежицкая, д. 54.
- 2.16 Филиал ООО «ПР-Лизинг» в г. Барнаул.
Местонахождение филиала по адресу: 656058, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Шумакова, д. 23А.
- 2.17 Филиал ООО «ПР-Лизинг» в г. Кемерово.

Местонахождение филиала по адресу: 650991, Кемеровская область, область Кузбасс, г. Кемерово, проспект Октябрьский, д. 4А.

2.18 Филиал ООО «ПР-Лизинг» в г. Красноярск.

Местонахождение филиала по адресу: 660135, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Взлетная, д. 57.

2.19 Филиал ООО «ПР-Лизинг» в г. Иркутск.

Местонахождение филиала по адресу: 664025, Иркутская область, г. Иркутск, ул. 5 Армии, д. 2/1.

3. Учетная политика

Бухгалтерский отчет Общества сформирован исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства Финансов от 29 июля 1998г. №34н.

Для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности ведутся регистры бухгалтерского учета с использованием вычислительной техники.

Бухгалтерский учет ведется с применением Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утвержденным приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н, и Инструкцией по его применению.

Обществом ведется бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов бухгалтерского учета.

Хозяйственные операции оформляются с помощью унифицированных форм первичных учетных документов, утвержденных в установленном порядке. Первичные учетные документы составляются по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

В случае если форма первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, не предусмотрена в унифицированных формах, Обществом она составляется самостоятельно с указанием всех обязательных реквизитов, предусмотренных законодательством.

Документооборот Общества ведется в соответствии с Положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете (утверждено Минфином СССР 29.07.83 №105).

Затраты лизингодателя по осуществлению лизинговой деятельности формируются в соответствии с Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга (утвержденные приказом Минфина России от 17.02.1997 № 15, с изменениями от 23.01.2001 № 7н), и учитываются на счете 20 "Основное производство" в корреспонденции со счетами учета соответствующих ценностей, расчетов.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то переданное имущество отражается в учете у лизингодателя на счете 97.21 «Прочие расходы будущих периодов» с

одновременным отражением переданного лизингового имущества на забалансовом счете 011 «Основные средства, сданные в аренду» по стоимости приобретения без учета НДС.

Лизинговое имущество, переданное на баланс лизингополучателю, не признается амортизируемым имуществом у лизингодателя и подлежит амортизации в учете у лизингополучателя.

В соответствии с условиями договора лизинга, доходы по договорам лизинга признаются в течении срока лизинга в качестве доходов по обычному виду деятельности.

На 2021 год в учетную политику внесены изменения с учетом внесенных изменений в правила бухгалтерского и налогового учета, действующие с 01.01.2021 года.

4. Активы и обязательства в иностранной валюте

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, в том числе подлежащих при оплате в рублях, применяется курс соответствующей иностранной валюты, установленный Центральным банком Российской Федерации на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникшие в течение 2020 года по операциям с активами и обязательствами, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в составе прочих доходов и расходов.

Официальный курс иностранной валюты к рублю, установленный Центральным банком Российской Федерации, на отчетную дату:

1 EUR = 90,6824 РУБ.

1 USD = 73,8757 РУБ.

5. Материально-производственные запасы

В соответствии с ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» к бухгалтерскому учету в качестве материально-производственных запасов (далее МПЗ) принимаются активы, используемые для управленческих нужд Общества. МПЗ принимаются к учету по фактической себестоимости. Фактической себестоимостью МПЗ, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При списании МПЗ в производство применяется метод списания по средней себестоимости.

В отчетном периоде МПЗ в залог не передавались.

В составе оборотных активов в бухгалтерском балансе МПЗ отражены по строке 1210 «Запасы» в сумме 1 240 тыс. руб., в том числе:

- Сырье и материалы в сумме 14 тыс. руб.;
- Товары в сумме 1 226 тыс. руб.

6. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, относятся к краткосрочным активам и обязательствам, если срок их обращения (погашения) не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства отражаются как долгосрочные. Срок обращения (погашения) таких активов и обязательств определяется условиями соответствующих договоров, выполнение которых привело к возникновению данных активов и обязательств.

Финансовые вложения классифицируются как краткосрочные или долгосрочные, исходя из предполагаемого срока их использования (обращения, владения или погашения) после отчетной даты.

Если активы и обязательства на начало отчетного периода были классифицированы как долгосрочные, а погашение (возврат) активов и обязательств произойдет не более чем через 12 месяцев после отчетной даты, то производится пере классификация долгосрочных активов и обязательств в краткосрочные по состоянию на конец отчетного периода.

По результатам проверки на предмет наличия обстоятельств, влияющих на снижение стоимости финансовых вложений на конец отчетного периода, текущая рыночная стоимость их не подлежит переоценке.

7. Дебиторская задолженность

В бухгалтерском балансе отражена дебиторская задолженность, сроки погашения которой, установленные договорами, еще не наступили.

Расшифровка строки 1230 «Дебиторская задолженность» приведена ниже:

Счет/ Наименование	Задолженность на 31.12.2020 г., тыс. РУБ.	Задолженность на 31.12.2020 г., тыс. USD	Задолженность на 31.12.2020 г., тыс. EUR
60.02 «Расчеты по авансам, выданным»	387 864		
60.22 «Расчеты по авансам, выданным (в валюте)»	5 992	81	66
62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	6 847		
63 «Резервы по сомнительным долгам»	(2 487)		
68 «Расчеты по налогам и сборам»	4 881		
69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	362		
71 «Расчеты с подотчетными лицами»	65		
75.01 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»	69 870		
76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	52 216		
Итого	525 610	81	66

8. Прочие оборотные активы

В составе прочих оборотных активов в бухгалтерском балансе по строке 1260 «Прочие оборотные активы» отражаются расходы будущих периодов, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам:

- платежи за лицензии на использование программного обеспечения в сумме 1 307 тыс. руб.;
- платежи за страхование имущества в сумме 17 301 тыс. руб.
- отклонения между номинальной и продажной стоимостью облигаций в сумме 402 тыс. руб.
- прочие оборотные активы в сумме 34 306 тыс. руб.

Расходы будущих периодов погашаются по назначению равномерно в течение периодов, к которым они относятся.

9. Долгосрочные обязательства

Расшифровка строки 1410 «Заемные средства» приведена ниже:

Счет/Наименование	Задолженность на 31.12.2020 г., тыс. руб.
«Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», в том числе:	2 566 861
Долгосрочные облигационные займы	1 385 285
Долгосрочные кредиты	1 181 576

10. Краткосрочные обязательства

Расшифровка строки 1510 «Заемные средства» приведена ниже:

Счет/Наименование	Задолженность на 31.12.2020 г., тыс. руб.
«Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», в том числе:	226 815
Накопленный купонный доход	6 565

Краткосрочные кредиты	4 700
Проценты по кредитам	2 349
Краткосрочные облигационные займы	213 201

11. Облигации

Обществом выпущены облигации на общую сумму 1 650 000 тыс. руб., в том числе в отчетном периоде на сумму 1 000 000 тыс. руб.

Выпуск	Наименование ЦБ	Дата начала торгов	Дата погашения выпуска	Ставка купона, %	Размер купонных выплат за купонный период, тыс. руб.	Объем выпуска, шт.	Объем размещенный на 31.12.2020 г., шт.
№1	ПР-Лиз 1P1	08.08.18	06.08.21	13	3 241	100 000	82 920
				11,5	2 867		
№2	ПР-Лиз 1P2	10.12.18	06.12.21	12,5	4 674	150 000	130 281
				10,5	3 927		
№3	ПР-Лиз 1P3	13.08.19	07.07.26	12	3 944	400 000	385 285
№4	ПР-Лиз 2P1	27.08.20	10.08.29	10	8 220	1 000 000	1 000 000

Количество купонных периодов по выпуску №1 составляет 12, в том числе выплаченных – 9.

Дата ближайшего купонного периода - 03.02.2021 г.

Количество купонных периодов по выпуску № 2 составляет 12, в том числе выплаченных – 8.

Дата ближайшего купонного периода – 08.03.2021 г.

Количество купонных периодов по выпуску № 3 составляет 84, в том числе выплаченных – 16.

Дата ближайшего купонного периода – 04.01.2021 г.

Количество купонных периодов по выпуску № 4 составляет 109, в том числе выплаченных – 4.

Дата ближайшего купонного периода – 24.01.2021 г.

12. Кредиторская задолженность

Расшифровка строки 1520 «Кредиторская задолженность» приведена ниже:

Счет/ Наименование	Задолженность на 31.12.2020 г., тыс. руб.
60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	16 894
62.02 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	306 513
68 «Расчеты по налогам и сборам»	767
76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	17 190
Итого	341 364

В составе кредиторской задолженности отражен также НДС, принятый к вычету с перечисленных поставщикам авансов в сумме 16 663 тыс. руб.

13. Оценочные обязательства, условные обязательства, условные активы

На отчетную дату Обществом создано оценочное обязательство на предстоящую оплату отпусков работникам в сумме 4 723 тыс. руб.

Согласно пункту 4.13.2 Учетной политики Общества, резерв рассчитан, исходя из среднего дневного заработка работников.

Согласно пункту 4.13.3 Учетной политики Общества, при возникновении возможных потерь при обесценении активов, создается резерв на возможные потери при обесценении активов (таблица №1 «Методика формирования резервов на возможные потери при обесценении активов», утв. Приказом №38/08-2019 от 01.08.2019 Общества).

Величина создаваемого резерва определяется ежемесячно, при наличии просроченных платежей по конкретной лизинговой сделке, как произведение суммы остатка платежей по лизинговой сделке и ставки резерва, установленной в соответствии с матрицей резервов.

В отчетном году резерв не создавался в связи с отсутствием потерь при обесценении активов.

В соответствии со ст. 266 НК РФ, согласно пункту 4.13.1 Учетной политики Общества, при возникновении сомнительных долгов, создается резерв по сомнительным долгам.

На отчетную дату Обществом создан резерв сомнительных долгов в сумме 2 487 тыс. руб.

14. Внеоборотные активы

14.1 Основные средства

К основным средствам относятся активы, соответствующие требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденного приказом Минфина России от 30 марта 2001 года №26н, принятые к учету в установленном порядке.

В бухгалтерском балансе основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом амортизации.

Амортизация основных средств производится в соответствии с нормами, рассчитанная исходя из установленных Обществом сроков полезного использования.

В качестве источника информации определения сроков полезного использования основных средств, используется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», в соответствии с действующей редакцией, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 27.12.2019 N 1924 «О внесении изменений в Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Принятые Обществом сроки полезного использования по основным группам основных средств приведены ниже:

Виды основных средств	Амортизационная группа основных средств	Сроки полезного использования
Здания	Десятая	Свыше 30 лет
Сооружения	Седьмая	Свыше 15 лет до 20 лет включительно
Машины и оборудование (кроме офисного)	Первая	Свыше 1 года до 2 лет включительно
	Третья	Свыше 3 лет до 5 лет включительно
	Четвертая	Свыше 5 лет до 7 лет включительно
	Пятая	Свыше 7 лет до 10 лет включительно
	Шестая	Свыше 10 лет до 15 лет включительно
	Седьмая	Свыше 15 лет до 20 лет включительно
Офисное оборудование	Вторая	Свыше 2 лет до 3 лет включительно
Транспортные средства	Третья	Свыше 3 лет до 5 лет включительно
	Четвертая	Свыше 5 лет до 7 лет включительно
	Пятая	Свыше 7 лет до 10 лет включительно
	Седьмая	Свыше 15 лет до 20 лет включительно

Начисление амортизации объектов основных средств Обществом производится линейным методом.

14.2 Доходные вложения

К доходным вложениям относятся активы, предоставленные во временное пользование, учитываемые на балансе Лизингодателя.

В бухгалтерском балансе доходные вложения во внеоборотные активы показаны по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации.

Остаточная стоимость имущества, переданного в лизинг составляет 1 716 617 тыс. руб.

14.3 Прочие внеоборотные активы

В составе прочих внеоборотных активов отражены:

- Активы, предоставленные по договорам финансовой аренды, учитываемые на балансе Лизингополучателя, в сумме 1 223 888 тыс. руб.
В бухгалтерском балансе отражены по первоначальной стоимости за минусом амортизации;
- Имущество, приобретенное для передачи в лизинг в феврале 2021 г. стоимостью 2 600 тыс. руб.

15. Признание доходов и расходов

15.1 Выручка

В соответствии с ПБУ 9/99 в Отчете о финансовых результатах доходы Общества за отчетный период отражаются с подразделением на выручку и прочие доходы:

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Выручка всего, в том числе:	1 883 292
Выручка от реализации по основному виду деятельности	1 791 548
Выручка от реализации лизингового имущества	91 729
Выручка от реализации прочего имущества	15

15.2 Прочие доходы

В состав прочих доходов Общества включены:

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Доходы всего, в том числе:	60 892
Курсовые разницы	3 951
Доходы, связанные с продажей валюты	23 439
Субсидия, полученная от Межрегионального операционного УФК	13 761
Возмещение убытка по страховому случаю	1 102
Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном периоде	528

Неустойки, пени, штрафы по хозяйственным договорам	847
Положительная вариационная маржа	14 644
Возврат комиссии, ранее списанной банками	388
Прочие доходы	2 232

15.3 Доходы, полученные из бюджета/Субсидии

В отчетном периоде Обществом получены субсидии от Межрегионального операционного УФК в соответствии с соглашениями:

- №020-11-2020-591 от 14.08.2020 (Приказ МПТ 2796 от 21.08.2020) в размере 713 тыс. руб.;
- №020-11-2020-484 от 21.07.2020 (Приказ МПТ 3271 от 28.09.2020) в размере 1 938 тыс. руб.;
- №020-11-2020-484 от 21.07.2020 (Приказ МПТ 3661 от 23.10.2020) в размере 1 939 тыс. руб.;
- №020-11-2020-591 от 14.08.2020 (Приказ МПТ 4464 от 17.12.2020) в размере 5 548 тыс. руб.;
- №020-11-2020-484 от 21.07.2020 (Приказ МПТ 4626 от 24.12.2020) в размере 3 623 тыс. руб.

15.4 Себестоимость

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности). Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости продаж полностью в отчетном периоде.

Сумма расходов отчетного периода относится на уменьшение доходов от реализации в данном отчетном периоде, за исключением сумм, относящихся к невыполненным работам, не предоставленным услугам.

В соответствии с ПБУ 10/99 в Отчете о финансовых результатах расходы Общества за отчетный период отражаются с подразделением на себестоимость и прочие расходы:

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Себестоимость всего, в том числе:	1 277 526
Себестоимость по основному виду деятельности	1 191 863
Себестоимость реализованного лизингового имущества	85 663

15.5 Прочие расходы

В состав прочих расходов Общества включены:

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Расходы всего, в том числе:	61 733
Курсовые разницы	3 673
Комиссия брокера	251
Расходы на услуги банков	1 414
Резерв по сомнительным долгам	2 487
Списание дебиторской задолженности по истечении срока исковой давности	605
Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	1
Неустойки, пени, штрафы по хозяйственным договорам	236
Расходы, связанные с реализацией прав требования	98
Расходы, связанные с покупкой валюты	22 417
Госпошлина	679
Отрицательная вариационная маржа	16 970
Членские взносы	85
Услуги банка по выдаче банковской гарантии	4 487
Услуги банка за открытие/неиспользование лимита	2 862
Нотариальные услуги	34
НДС по полученной субсидии	2 294
Прочие расходы	3 140

Изменений величины расходов, не имеющих отношения к исчислению себестоимости проданной продукции, товаров (работ, услуг), в отчетном году не было.

16. Информация по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Общества, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Общество получает прибыль или несет убытки.

Результаты деятельности анализируются сотрудником Общества, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, в отношении которого доступна финансовая информация.

17. Налогообложение

В соответствии с ПБУ 18/02, Обществом формируется в бухгалтерском учете информация о налоге на прибыль. Временные и постоянные разницы определяются, исходя из его доходов и расходов в соответствии с нормами НК РФ. Определение величины текущего налога на прибыль в бухгалтерском учете осуществляется на основании отраженных в нем показателей условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль, постоянных налоговых активов (обязательств), отложенных налоговых активов (обязательств).

Величина текущего налога на прибыль отражается в отчете о финансовых результатах по строке 2411 «в т. ч. текущий налог на прибыль».

Суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отражаются в бухгалтерском балансе развернуто в составе внеоборотных активов по строке 1180 «Отложенные налоговые активы» и долгосрочных обязательств по строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства».

Отложенные налоговые активы в сумме 23 440 тыс. руб. возникли в результате применения разных методов начисления амортизации для целей бухгалтерского учета и целей определения налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства в сумме 67 520 тыс. руб. возникли в связи с применением для целей налогообложения прибыли амортизационной премии в соответствии с п. 9 ст. 258 НК РФ.

18. Расшифровка показателей, не раскрытых в формах бухгалтерской отчетности за 2020 год

18.1 Раскрытие информации о забалансовых счетах

Учет выданных гарантий Общество отражает на забалансовом счете 009.1 "Обеспечения обязательств и платежей выданные", на котором, в частности, учитывается имущество, переданное в залог по их номинальной стоимости, стоимости обязательства или гарантии, установленной Договором.

Контрагенты	Сумма, тыс. руб.
Обеспечения обязательств и платежей всего, в том числе:	3 612 859
ПАО «АКИБАНК»	52 844
АО «АЛЬФА-БАНК»	274 821
ПРИВОЛЖСКИЙ Ф-Л ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	362 982
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	207 379
ПАО «МИНБанк»	297 121
ПАО «БАНК ВТБ»	274 215
ПАО "ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК"	78 835
ФИЛИАЛ "АТБ" (ПАО) В Г. ЕКАТЕРИНБУРГ	87 737
АО БАНК «СНГБ»	1 739 501
ООО КБ КОЛЬЦО УРАЛА	41 631
ПАО АКБ МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК	195 793

19. Связанные стороны

Связанными сторонами Общества являются:

- АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» - материнская компания (МК);
- ООО «ПР-ЛИЗИНГ.РУ» – дочерняя компания (ДК).

19.1 Со связанной стороной АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» осуществлялись следующие операции, признаваемые существенными:

- Приобретение товаров, работ и услуг – 91 041 тыс. руб.,
- Получение займов – 587 100 тыс. руб.,
- Предоставление займов – 40 800 тыс. руб.,
- Реализация товаров, работ и услуг – 26 884 тыс. руб.

19.2 Со связанной стороной ООО «ПР-ЛИЗИНГ.РУ» в отчетном году осуществлялись следующие операции, признаваемые существенными:

- Предоставление займов – 26 500 тыс. руб.

20. Информация о событиях после отчетной даты:

20.1 18.01.2021, в соответствии с эмиссионными документами, у владельцев биржевых облигаций ПР-Лиз1Р1 возникло право требования от Общества приобретения биржевых облигаций. 10.02.2021 проведена оферта, заявок не получено.

20.2 02.02.2021 участником Общества принято решение о распределении прибыли за 2018 -2019 гг. в общей сумме 100 млн. руб. и увеличении уставного капитала на 100 млн. руб.

20.3 В соответствии с решением единственного участника, 11.02.2021 объявлено Обществом о приобретении биржевых облигаций выпусков ПР-Лиз1Р2 и ПР-Лиз1Р3 по соглашению с их владельцами в объеме не более 30 млн. руб. каждого выпуска.

21. Информация о рисках хозяйственной деятельности

Политика Общества в области управления рисками состоит в ограничении принимаемых рисков и эффективном управлении капиталом с учетом приемлемого для участников и руководства Общества соотношения между риском и доходностью вложений и регламентируется внутренним документом «Политика управления рисками ООО ПР-Лизинг», который устанавливает общие подходы к управлению рисками, возникающими в процессе достижения Обществом целей своей деятельности.

Обществом сформирована Служба риск-менеджмента, задачи которой следующие:

- при реализации лизинговых услуг свести к минимуму финансово-экономические потери;
- в условиях изменяющихся факторов внешней среды, обеспечить устойчивое развитие лизинговой компании путем оптимизации ее внутренней среды;
- обеспечить повышение качества лизингового портфеля;
- сохранить репутацию лизинговой компании как стабильного, надежного и высокоэффективного партнера.

Для минимизации возникновения рисков Обществом также сформированы Коллегиальные органы:

- Кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами.

Обществом применяется интегрированный подход к управлению рисками, который обеспечивает полный цикл, а именно: идентификацию, анализ, оценку и приоритезацию рисков, планирование и согласование мероприятий по управлению рисками и внутреннему контролю, мониторинг и контроль по всем типам рисков, присущих хозяйственной деятельности Общества.

В Обществе действуют следующие внутренние документы, регламентирующие управление (финансовыми, кредитным, ликвидности, страновыми и региональными, репутационным) рисками:

- Политика управления рисками;
- Положение об управлении операционным риском;
- Положение об управлении риском ликвидности;
- Положение об управлении рыночным риском.

Общество не исключает возможности быть подверженным финансовому, кредитному, ликвидности, страновому, региональному и репутационному рискам.

21.1 Финансовые риски

Целью управления финансовыми рисками как составной частью общего процесса управления рисками является предотвращение рисков или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков, обеспечение устойчивого и эффективного развития Общества.

К основным методам управления финансовыми рисками относятся:

- установление лимитов по валютным операциям в период особой волатильности;
- хеджирование (фьючерсы, опционы).
- оценка рисков и их стресс-тестирование;
- установление качественных и количественных ограничений (лимитов);
- диверсификация вложений в финансовые инструменты;

21.2 Кредитный риск

Цель управления Кредитным риском: определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Общества

К основным методам управления кредитного риска относятся:

- идентификация и оценка риска;
- ограничение и снижение риска;
- мониторинг и контроль уровня риска;
- формирование резервов на возможные потери;
- управления обеспечением по Лизинговым сделкам;
- минимизация потерь в случае реализации Кредитного риска.

На 31.12.2020 просроченная задолженность перед Обществом свыше 45 дней составляет 2 487 тыс. руб., в связи с чем возникли судебные процессы, связанные с неисполнением договорных обязательств, в частности, в отношении ООО «ТюменьНефтьСервис», являющийся лизингополучателем, а также Качалова А.В., являющийся поручителем ООО «ТюменьНефтьСервис».

В течение отчетного года было произведено восемь реструктуризаций (изменений первоначальных графиков платежей) по семи лизингополучателям.

21.3 Риск ликвидности

Целью управления риском является поддержание сбалансированности между сроками и объемами размещения и привлечения денежных средств, при котором ЛК обеспечивает своевременное выполнение своих обязательств при максимальной сохранности капитала и активов для обеспечения финансовой устойчивости ЛК.

Безупречная кредитная история Общества без реструктуризаций и пролонгаций обязательств.

К основным методам управления Риском ликвидности относятся:

- диверсификация операций, предполагающая распределение активов и пассивов по различным компонентам;
- резервирование с целью формирования резервов на покрытие потерь;
- определение размера и поддержание необходимых ликвидных активов;
- установление лимитов и нормативов.

Коэффициент НЗ (краткосрочная ликвидность, (остатки + суммы к получению) / суммы к уплате)) >> 100%.

21.4 Страновые и региональные риски

Цель управления страновыми и региональными рисками: обеспечение географической диверсификации принимаемых финансовых, кредитных и иных рисков, снижение вероятности возникновения потенциальных убытков посредством контроля и ограничения уровня концентрации принимаемых страновых и региональных рисков по совокупности лизингополучателей.

Меры по управлению страновыми и региональными рисками определяются Кредитным комитетом Общества на основе анализа фактической ситуации в стране и регионах страны.

21.5 Репутационный риск

Цель управления репутационным риском: снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Общества перед клиентами и контрагентами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления.

Методы управления репутационным риском: выявление, оценка, мониторинг, контроль и/или минимизация.

22. Прекращаемая деятельность

Общество не планирует прекращение хозяйственной деятельности.

Генеральный директор

Исполнитель Главный бухгалтер



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью

26 (двадцать шесть) листов
Заместитель
Генерального
директора



В.В. Потт, ин