



УТВЕРЖДЕН
решением единственного участника
ООО «ПР-Лизинг»
от «30» апреля 2021 г. № 205

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Общества с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»
за 2020 год.

Апрель 2021



Отчет общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения» (ООО «ПР-Лизинг», далее - Компания, Общество) за 2020 г. включает результаты деятельности ООО «ПР-Лизинг» и его дочернего общества с ограниченной ответственностью «ПР-Лизинг.ру», именуемых Группой компаний «ПР-Лизинг» (далее – «Группа компаний»).

ООО «ПР-Лизинг» является материнской компанией Группы компаний и для настоящего Годового отчета предоставляет консолидированную информацию об операционной и финансовой деятельности Группы компаний.

Анализ проводился за период с 01.01.2020 по 31.12.2020г. на основе консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Группы компаний, подготовленной в соответствии с ФЗ "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 №402-ФЗ, консолидированной в соответствии МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов". Имеется аудиторское заключение о финансовой отчетности специального назначения ООО «ПР-Лизинг» и ООО «ПР-Лизинг.ру» за 2020г., составленное независимой аудиторской компанией ООО «Кроу Экспертиза» (ИНН 7708000473). Аудит проведен в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА).

Информация, представленная в Отчете, утверждена единственным участником Общества.

В тексте Годового отчета могут встречаться погрешности при расчете долей, процентов, сумм при округлении расчетных показателей. Приведенные в Годовом отчете данные могут незначительно отличаться от ранее опубликованных данных из-за разницы округления показателей.

1. ИНФОРМАЦИЯ О ГРУППЕ КОМПАНИЙ (ООО «ПР-Лизинг» и ООО «ПР-Лизинг.ру»)

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения» (далее - ООО «ПР-Лизинг»):

Основной вид деятельности	64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Дата регистрации	17.08.2011
ИНН/ ОГРН	0278181110 /1110280040617
Юридический и фактический адрес	121099, Москва, переулок Большой Девятинский, д.4, офис 7
Участники/ доля, %	АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» */ 100%
Уставный капитал	150 000 000 руб.
Генеральный директор	Фаткуллин Айрат Маратович
Численность работников на 01.01.2021г.	57 человек
Учрежденная компания	ООО «ПР-Лизинг.ру» (ИНН 9703006098/ОГРН 1197746724790)
Корпоративный сайт	http://pr-liz.ru
Страница раскрытия информации в интернете	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37307

*до 29.10.2020г. АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» носило название АО «ПР-Финанс».

Общество с ограниченной ответственностью «ПР-Лизинг.ру» (далее - ООО «ПР-Лизинг.ру»):

Основной вид деятельности	64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Дата регистрации	12.12.2019
ИНН/ ОГРН	9703006098/1197746724790
Юридический и фактический адрес	121099, Москва, переулок Большой Девятинский, д.4, офис 7
Участники/ доля, %	ООО «ПР-Лизинг»/ 100%
Уставный капитал	50 000 000 руб.
Генеральный директор	Фаткуллин Айрат Маратович
Численность работников на 01.01.2021г.	14 человек

1.1. Описание деятельности

Группой компаний «ПР-Лизинг» — универсальные лизинговые компании, специализирующиеся на продаже в лизинг широкого спектра имущества: от легкового транспорта до высокотехнологичного оборудования и недвижимости, в том числе финансирование импорта.

1.2 Миссия и стратегия.

Миссия Группы компаний: Больше простого лизинга для бизнеса каждого клиента ради сильной экономики России.

Стратегия 2025: Войти в ТОП-20 по объему нового бизнеса в рейтинге лизинговых компаний России до 2025 года.

1.3. История и перспективы развития

Деятельность Группы компаний можно разделить на **3 этапа**, которые планомерно реализуются в соответствии со стратегическими планами развития:

Этап 1. Становление ООО «ПР-Лизинг». С 2011г. по 2013г:

- становление;
- методология и регламенты работы;
- фокусирование на клиентах Республики Башкортостан.

Этап 2. Развитие ООО «ПР-Лизинг». С декабря 2013г. по 2017г.:

- установление лимитов в финансирующих банках (5), включая ПАО Сбербанк России;
- увеличение качественного лизингового портфеля (годовой рост >100%);
- привлечение сети агентов и поставщиков;
- работа с внешнеторговыми контрактами;
- фокусирование на клиентах Приволжского федерального округа.

Этап 3. Масштабирование. С ноября 2017г.

- установление лимитов в финансирующих банках (более 10);
- регистрация двух программ биржевых облигаций ООО «ПР-Лизинг» на Московской Бирже:
 - на 1 млрд. руб. сроком действия программы 10 лет, в рамках которой размещены первые три выпуска на общую сумму 650 млн. руб.,
 - на 25 млрд. руб. сроком действия программы 10 лет, в рамках которой размещен первый выпуск на сумму 1 млрд. руб.
- переход с регионального на федеральный уровень;

- работа с крупнейшими клиентами России, включая отбор через тендерные процедуры по 44-ФЗ, 223-ФЗ, в т.ч. Госкорпорации РОСТЕХ и РОСАТОМ, Группа ГАЗПРОМ, РОССЕТИ, РУСГИДРО, РЖД, ОАК, государственные и муниципальные предприятия и органы власти;
- развитие филиальной сети:

в 2017 году

- Москва, пр-кт Комсомольский, 28- 281 (закрыт в 1ом квартале 2020г. в связи со сменой места регистрации ООО «ПР-Лизинг» и переводом головного офиса в г. Москва),
- Санкт-Петербург, пр-кт Большой Сампсониевский, 61 / корп. 2, литер А- 69,
- Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Красноармейская, 55 / корп. 1- 16,
- Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, ул. Генкиной, 33 / корп. 59А- 18,
- Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Фрунзе, 242 -120,
- Оренбургская обл., г. Оренбург, ул. Переселенцев, 1 / корп. 1- 17,
- Пермский край, г. Пермь, ул. Пушкина, 27,
- Саратовская обл., г. Саратов, ул. им Сакко и Ванцетти, 64 / корп. 60 42,
- Свердловская обл., г Екатеринбург, ул. Красноармейская, 72- 122,
- респ. Татарстан, г Казань, ул. Петербургская, 52- 138,
- Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Республики, 94 / корп. 1- 33,
- Удмуртская респ., г. Ижевск, ул. Холмогорова, 15- 96,
- Челябинская обл., г Челябинск, ул. Молодогвардейцев, 31 -144;

в 2019 году

- Брянская обл., г. Брянск, ул. Бежицкая, д. 54,
- Алтайский край, г. Барнаул, ул. Шумакова, д23,
- Кемеровская обл.-Кузбасс, г. Кемерово, проспект Октябрьский, д4а,
- Красноярский край, г. Красноярск, ул. Взлетная, д. 57,
- Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Бармии, д. 2/1;

В связи с переводом головного офиса в г. Москва в 1-ом квартале 2020 в г. Уфа был открыт филиал.

В декабре 2019г. регистрация специализированной дочерней компании ООО «ПР-Лизинг.ру» с целью реализации пилотных проектов, в том числе онлайн продаж, а также тестирования новых продуктов и технологий. Кроме того, дочерняя компания должна обеспечить готовность Группы компаний присутствовать на рынке государственных закупок для субъектов малого и среднего предпринимательства, так как ООО «ПР-Лизинг» может выйти из субъектов МСП в связи с ростом бизнеса. ОКВЭД дочерней компании 64.91 - деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу), уставный капитал на 01.01.2021г. 50 млн. руб. В настоящее время дочерняя компания находится на стадии постепенного наращивания активности.

Группа компаний осуществляет предоставление полного спектра лизинговых услуг, стремясь к максимальному удовлетворению потребностей клиентов. Начиная с 2014 ООО «ПР-Лизинг» реализует лизинговые сделки по приобретению иностранного импортного имущества по внешнеторговым контрактам (производители имущества – Австрия, Германия, КНР, Франция) с использованием аккредитивной формы расчета (через ПАО «Сбербанк России»). Высокая квалификация сотрудников и успешная работа в лизинговом бизнесе более 15 лет позволяют готовить конкурентоспособные и профессиональные предложения по приобретению различного вида имущества. Специалисты оказывают всестороннюю консультацию по каждой сделке, начиная от переговоров с поставщиком, заканчивая передачей имущества в пользование.

Отлаженность дистанционной работы с клиентами и активное участие в тендерах по Федеральным законам №44-ФЗ и №223-ФЗ позволили существенно расширить географию сделок: от Калининграда до Камчатки и от Адыгеи до Североморска.

По результатам деятельности за 2020г. ООО «ПР-Лизинг» заняла 5-ое место в рейтинге крупнейших региональных лизинговых компаний по объему нового бизнеса по оценке журнала «Эксперт-Урал» (www.asexpert.ru).

Согласно данным Эксперт РА <https://raexpert.ru/researches/leasing/2020/> по результатам 2020г. Группа компаний заняла 43 место по объему нового бизнеса (50 место на 01.01.2020) и 38 место по объему профинансированных средств, а также вошла:

- в разрезе федеральных округов: Центральный (22 место), Приволжский (24 место), Дальневосточный (26 место), Северо-Западный (31 место), Сибирский (33 место), Уральский (35 место), Северно-Кавказский (39 место), Южный (57 место) федеральный округа;

- в разрезе клиентов: ТОП-6 по работе с госучреждениями; ТОП-22 по работе с крупным бизнесом; ТОП-24 по работе со средним бизнесом;

- в разрезе предметов лизинга: ТОП-10 по лизингу недвижимости, медицинского оборудования, ТОП-20 по лизингу телекоммуникационного, полиграфического и пищевого оборудования, а также по лизингу судов, оборудование для ЖКХ, ТОП-30 по лизингу строительной и дорожно-строительной техники и спецтехники (включая колесную), а также по лизингу энергетического оборудования и погрузчики, ТОП-40 по предоставлению в лизинг автобусов, сельхозтехники, машиностроительного и металлургического оборудования, легкого и грузового автотранспорта.

Группа компаний активно взаимодействует с органами власти и представителями отраслевого сообщества, участвует в обсуждении законодательных инициатив в части регулирования лизинговой деятельности, налогообложения бизнеса и других вопросов.

ООО «ПР-Лизинг» - член Объединенной Лизинговой Ассоциации (www.assocleasing.ru), миссией которой является создание условий для развития лизинга в РФ, предоставление необходимых услуг членам Ассоциации, задание высоких отраслевых стандартов, взаимодействие с региональными, федеральными властями, другими ассоциациями с целью формирования обоснованной государственной политики, оказывающей воздействие на лизинговую отрасль в целом.

В 2020г. ООО «ПР-Лизинг» был аккредитован в МИНПРОМТОРГ России www.minpromtorg.gov.ru и заключал договоры с предоставлением субсидий из федерального бюджета на возмещение потерь при предоставлении лизингополучателю скидки по уплате аванса до 10-15% по Постановлениям Правительства РФ № 451 от 08.05.2015г. (колесная техника) и № 518 от 03.05.2017г. (дорожно-строительная техника и оборудование).

15.11.2019г. Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) ООО «ПР-Лизинг» присвоен рейтинг **BBB+(RU)**, прогноз «стабильный» <https://www.acra-ratings.ru/about/news/1218>

11.11.2020 АКРА подтвердило рейтинг ООО "ПР-Лизинг" на уровне "BBB+(RU)", прогноз по рейтингу стабильный. «Стабильный» прогноз предполагает с наиболее высокой долей вероятности неизменность рейтинга на горизонте 12-18 месяцев.

С 09.07.2020 Решением Московской Биржи облигации ООО «ПР-Лизинг» включены в Сектор Роста. При этом ООО «ПР-Лизинг» является первым представителем своей отрасли в Секторе.

1.4. Схема ведения бизнеса

Программы лизинга, предлагаемые Группой компаний:

- **Финансовый лизинг** - позволяет приобрести новое оборудование, расширить производство, внедрить передовые технологии, увеличить основные фонды организации без отвлечения крупных сумм из оборота.
- **Оперативный лизинг** - позволяет избежать рисков, которые возникают при владении имуществом (снижение уровня рентабельности в результате падения спроса на изготавливаемую продукцию; увеличение затрат, вызванных простоем оборудования).
- **Финансирование импорта** – это форма лизинга, которая позволяет осуществлять закупку оборудования у зарубежных фирм с последующей передачей его в аренду отечественным предприятиям. Все вопросы, связанные с финансовым урегулированием контракта, находятся в ведении лизинговой компании. У ООО «ПР-Лизинг» есть опыт работы с компаниями Франции, Италии, Германии и Китая.
- **Лизинг недвижимости** - позволяет приобретать и использовать для собственного дела самые различные виды площадей, в качестве которых могут выступать транспортные площадки, промышленные объекты, офисные здания, цеха производственного назначения, торговые площади, а также гаражные и складские помещения. Лизинг недвижимости является лучшим вариантом покупки коммерческих объектов недвижимости, нужных для динамичного развития и стабилизации в развитии бизнеса малого звена.
- **Возвратный лизинг** - финансовая операция, в которой одна сторона (продавец) продаёт активы другой стороне (покупателю) при условии, что покупатель впоследствии сдаст эти активы в аренду продавцу. Возвратный лизинг позволяет оптимизировать финансовые, бухгалтерские и налоговые аспекты деятельности организации.

2. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ КОМПАНИЙ (РСБУ)

Финансовые показатели за три последних календарных года:	за 2018 год	за 2019 год	за 2020 год
Выручка от реализации, тыс. руб.	711 397	1 017 105	1 938 999
Чистая прибыль, тыс. руб.	57 792	136 968	185 733
Валюта баланса по состоянию на конец отчетной даты, тыс. руб.	948 623	2 276 910	3 902 991
Долгосрочные кредиты и займы по состоянию на конец отчетной даты, тыс. руб.	620 152	1 662 437	2 566 861
Краткосрочные кредиты и займы по состоянию на конец отчетной даты, тыс. руб.	21 250	28 811	226 815
Коэффициент долговой нагрузки ((краткосрочные + долгосрочные кредиты сроком погашения в течение 12 мес) / ср. мес. выручке, рассчитанной за последний отчетный период)	10,82	19,02	17,29

Анализ проводился за период 01.01.2018г. по 31.09.2019г. на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ПР-Лизинг», далее за период с 01.10.2019г. по 31.12.2020г. на основе консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Группы компаний, подготовленной в соответствии с ФЗ "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 №402-ФЗ, консолидированной в соответствии МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов". Имеется аудиторское заключение о финансовой отчетности специального назначения ООО «ПР-Лизинг» и ООО «ПР-Лизинг.ру» за 2020г., составленное независимой аудиторской компании ООО «Кроу Экспертиза» (ИНН 7708000473 (член СРОА «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), входящий в Crowe Global, которая занимает 8е место во всемирном рейтинге аудиторских организаций (Internathional Accounting Bulletin, February 2018, Issue 582)). Аудит проведен в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА).

2.1. Анализ прибыльности и выручки от реализации

По итогам деятельности Группы компаний за 2020г. выручка составила 1 939 млн. руб. при чистой прибыли 185 млн. руб. и чистой рентабельности 9,6%.

Показатель	4 кв. 2019	1 кв. 2020	2 кв. 2020	3 кв. 2020	4 кв. 2020	за 2019	за 2020
Выручка от реализации, тыс. руб.	367 569	356 522	363 735	507 188	711 554	1 017 105	1 938 999
темпы прироста (кварт. к кварт./ год к году)	27,7%	-3,0%	2,0%	39,4%	40,3%	42,9%	90,6%
Валовая прибыль, тыс. руб.	138 017	115 008	134 901	168 450	202 972	387 593	621 331
темпы прироста (кварт. к кварт./ год к году)	68,7%	-16,7%	17,3%	24,9%	20,5%	112,3%	60,3%
Валовая рентабельность, %	37,5%	32,3%	37,1%	33,2%	28,5%	36,3%	32,0%
Операционная прибыль, тыс. руб.	66 857	47 627	55 420	58 908	73 682	168 192	235 636
темпы прироста (кварт. к кварт./ год к году)	116,2%	-28,8%	16,4%	6,3%	25,1%	163,2%	40,1%
Операционная рентабельность, %	18,2%	13,4%	15,2%	11,6%	10,4%	15,8%	12,2%
Чистая прибыль, тыс. руб.	54 350	39 190	44 033	48 092	54 419	136 968	185 733
темпы прироста (кварт. к кварт./ год к году)	182,3%	-27,9%	12,4%	9,2%	13,2%	137,0%	35,6%
Чистая рентабельность, %	14,8%	11,0%	12,1%	9,5%	7,6%	12,8%	9,6%

Рост собственного капитала и привлечение стороннего финансирования позволяют Группе компаний постоянно увеличивать клиентскую базу лизингополучателей и существенно наращивать лизинговый портфель, что в итоге положительно отражается на росте и выручки и активов Группы компаний.

2.2. Анализ структуры баланса

Статья	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021	Доля в % на 01.01.2021
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Основные средства	1 289 688	1 407 088	1 503 429	1 643 418	1 789 140	45,8%
Долгосрочные финансовые вложения	13 800	37 970	21 105	14 600	29 600	0,8%
Прочие неликвидные активы	618 155	613 024	856 417	983 084	1 328 508	34,0%
Итого внеоборотные активы	1 921 643	2 058 082	2 380 951	2 641 102	3 147 248	80,6%
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Запасы, незавершенное производство	18	88	31	1 237	1 240	0,0%
Дебиторская задолженность	216 308	166 465	257 788	544 240	570 066	14,6%
Денежные средства и эквиваленты	101 928	87 010	59 505	177 325	155 248	4,0%
Прочие оборотные активы	36 013	36 481	68 014	19 049	29 189	0,8%
Итого оборотные активы	354 267	290 044	385 338	741 851	755 743	19,4%
ИТОГО АКТИВЫ	2 275 910	2 348 126	2 766 289	3 382 953	3 902 991	100,0%
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ						
Уставный и добавочный капитал	154 251	154 073	153 900	153 646	250 000	6,4%
Накопленная прибыль	142 069	181 259	225 293	273 384	327 802	8,4%
Итого собственные средства	296 320	335 332	379 193	427 030	577 802	14,8%
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						

Долгосрочные кредиты и займы	1 662 437	1 667 383	1 951 510	2 434 586	2 566 861	65,8%
Прочие долгосрочные обязательства	104 080	118 102	130 098	151 488	171 600	4,4%
Итого долгосрочные обязательства	1 766 517	1 785 485	2 081 608	2 586 074	2 738 461	70,2%
ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Краткосрочные кредиты и займы	28 811	60 418	57 914	51 326	226 815	5,8%
Кредиторская задолженность поставщикам	182 778	165 407	246 223	317 194	354 627	9,1%
Прочая текущая задолженность	1 484	1 484	1 351	1 329	5 286	0,1%
Итого текущие обязательства	213 073	227 309	305 488	369 849	586 728	15,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ВСЕГО	1 979 590	2 012 794	2 387 096	2 955 923	3 325 189	85,2%
ИТОГО ПАССИВЫ	2 275 910	2 348 126	2 766 289	3 382 953	3 902 991	100,0%

По состоянию на 01.01.2021г. валюта консолидированного баланса Группы компаний составила 3 903 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2021г. имелась просроченная задолженность семи Лизингополучателей по договорам финансовой аренды (лизинга) общей суммой 6,3 млн. руб., что составляет 1,2% абсолютной величины дебиторской задолженности и является незначительной суммой.

2.3. Анализ ликвидности / оборачиваемости / финансовой устойчивости.

Тыс. руб.

Показатель	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021
Размер активов	2 275 910	2 348 126	2 766 289	3 382 953	3 902 991
Собственный оборотный капитал	141 194	62 735	79 850	372 002	169 015
Сумма чистых активов	296 320	335 332	379 193	427 030	563 804
Коэффициент текущей ликвидности	1,66	1,28	1,26	2,01	1,29
Коэффициент быстрой ликвидности	1,49	1,12	1,04	1,95	1,18
Абсолютный коэффициент ликвидности	0,48	0,38	0,19	0,48	0,26
Рентабельность активов (ROA), %	7,8%	6,9%	6,7%	6,9%	6,0%
Рентабельность капитала (ROE), %	50,1%	47,6%	48,3%	51,6%	43,2%
Соотношение EBIT / % (не менее 1,6) за 12 мес.	2,27	2,13	2,07	2,08	1,99
Соотношение Долга / EBITDA (не более 4) за 12 мес.	1,94	1,65	1,67	1,66	1,60
EBITDA	819 066	994 952	1 165 088	1 388 577	1 650 357

Собственный оборотный капитал Группы компаний по состоянию на 01.01.2021г. составил 169 млн. руб. Сумма чистых активов находится на высоком уровне 508 млн. руб., динамика показателя положительная, рост за 2020 года на 282 млн. руб.

3. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ КОМПАНИЙ ПО МСФО

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31.12.2020 (в тыс.руб.)

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	155 219	101 899
Займы выданные	29 623	13 809
Авансы, выданные поставщикам лизингового имущества	387 444	95 811
Чистые инвестиции в лизинг	2 612 095	1 663 950
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	2 600	22 263
Активы, переданные по договорам операционной аренды	5 987	-
НДС по авансам полученным	52 451	20 049
НДС к возмещению	10 388	36 801
Основные средства	9 127	9 241
Текущие активы по налогу на прибыль	4 383	2 367
Прочие активы	85 638	103 379
Итого активы	3 354 955	2 069 569
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Привлеченные кредиты и займы	1 188 625	1 107 682
Облигации выпущенные	1 580 004	567 047
Авансы, полученные от лизингополучателей	196 306	124 199
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового имущества	4 644	44 840
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 555	671
Отложенные налоговые обязательства	22 327	2 031
Прочие обязательства	49 541	32 587
Итого обязательства	3 043 002	1 879 057
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	150 000	150 000
Добавочный капитал	30 130	-
Нераспределенная прибыль	131 823	40 512
Итого капитал	311 953	190 512
Итого обязательства и капитал	3 354 955	2 069 569

Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2020г. (в ты руб.)

	За 12 месяцев 2020 года	За 12 месяцев 2019 года
Процентные доходы	509 487	311 227
Процентные расходы	(234 935)	(121 969)
Чистый процентный доход	274 552	189 258
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	(34 039)	(1 084)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по созданию резервов	240 513	188 174
Общие и административные расходы	(131 594)	(93 217)
Прочие доходы	14 891	14 608
Прочие расходы	(6 380)	(2 557)
Прибыль до налогообложения	117 430	107 008
Расход по налогу на прибыль:	(26 119)	(19 674)
- текущий расход по налогу на прибыль	(5 823)	(7 073)
- изменение отложенных налогов	(20 296)	(12 601)
Чистая прибыль	91 311	87 334
Итого совокупный доход	91 311	87 334

Показатель	2018	2019	2020	CAGR	
				2019 к 2018	2020 к 2018
Finance lease interest income (процентные доходы)	149 586,00	311 227,00	509 487,00	108%	85%
Interest expenses (процентные расходы)	- 53 774,00	-121 969,00	-234 935,00		
Net interest income (чистый процентный доход)	95 812,00	189 258,00	274 552,00	98%	69%

Provisions (резервы)	- 295,00	- 1 084,00	- 34 039,00		
Administrative costs (административные расходы)	- 61 779,00	- 93 217,00	- 131 594,00		
Other income / expenses (прочие доходы и расходы)	5 268,00	12 051,00	8 511,00		
Profit before tax (прибыль до НО)	39 006,00	107 008,00	117 430,00		
Income tax expense (налог)	- 1 130,00	- 19 674,00	- 26 119,00		
Net profit (reported) (чистая прибыль)	37 876,00	87 334,00	91 311,00	131%	55%

Key ratios				
Показатель	2018 к 2017	2019 к 2018	2020 к 2019	
Gross lease yield (валовой доход)	30,36%	27,09%	23,83%	
Net lease yield (чистый доход)	7,69%	7,60%	4,27%	
Costs of debt (стоимость долга)	-11,26%	-10,55%	-10,57%	
Net interest margin (чистая процентная маржа)	19,44%	16,47%	12,84%	
G&A to finance lease interest income	-41%	-30%	-26%	
Коэффициент покрытия процентов (ICR) - interest coverage ratio	72,54%	87,73%	49,98%	

Показатель	2017	2018	2019	2020	CAGR 2020 к 2017
Net investment in finance leases (чистые инвестиции в лизинг)	351 421,00	634 071,00	1 663 950,00	2 612 095,00	95%
Recovered assets for sale					
Other lease assets				5 987,00	
VAT recoverable	20 373,00	22 508,00	36 801,00	10 388,00	
Other assets	48 115,00	160 700,00	266 919,00	571 266,00	
Cash	1 957,00	2 188,00	101 899,00	155 219,00	
Total assets	421 866,00	819 467,00	2 069 569,00	3 354 955,00	100%
Loans and borrowings	318 430,00	494 910,00	1 107 682,00	1 188 625,00	
Bonds issued	-	141 908,00	567 047,00	1 580 004,00	
Advances received from lessees	11 267,00	57 796,00	124 199,00	196 306,00	
Other liabilities	26 867,00	21 675,00	80 129,00	78 067,00	
Total liabilities	356 564,00	716 289,00	1 879 057,00	3 043 002,00	
Equity	65 302,00	103 178,00	190 512,00	311 953,00	68%

Key ratios					2020 к 2017
Net Financial debt	316 473,00	634 630,00	1 572 830,00	2 613 410,00	102%
NIL/Net Financial debt	1,11	1,0	1,1	1,0	
Equity/Assets	15,5%	12,6%	9,2%	9,3%	
ROE (Рентабельность капитала)		45,0%	59,5%	36,3%	
ROA (Рентабельность активов)		6,1%	6,0%	3,4%	
Net Financial debt/Equity	4,8	6,2	8,3	8,4	

4. ЛИЗИНГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ ГРУППЫ КОМПАНИЙ

4.1. Состав лизингового портфеля

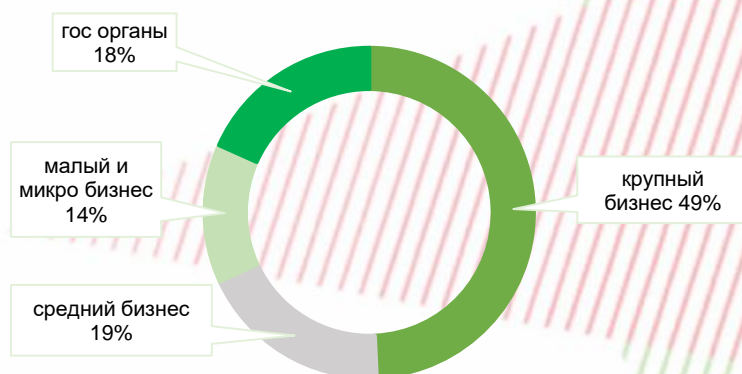
Динамика лизингового портфеля по годам за последние 4 года:

Показатель	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20*	01.04.20*	01.07.20*	01.10.20*	01.01.21*
Сумма по договорам лизинга**, тыс. руб.	275 345	1 290 275	2 538 369	5 104 607	5 856 746	6 573 535	7 772 081	9 642 542
Темп прироста к аналогичному периоду прошлого года, %	184,7	368,6	96,7	101,1	108,0	71,9	79,8	88,9
Остаток платежей по лизингу, тыс. руб.	105 808	710 064	1 032 641	2 354 036	2 688 462	2 936 173	3 447 492	4 407 124
Темп прироста к аналогичному периоду прошлого года, %	143,2	571,1	45,4	128,0	139,2	62,5	70,9	87,2
Сумма просроченной задолженности, тыс. руб.			24	228	1 706	1 323	3 306	6 346
Доля просроченной задолженности, %			0,002	0,010	0,063	0,045	0,096	0,144

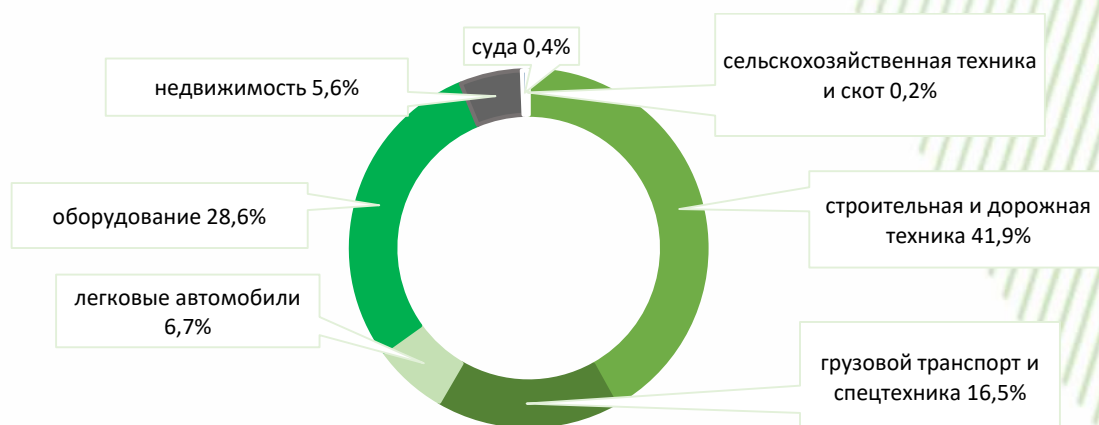
* анализ проведен на основе данных единого лизингового портфеля Группы компаний.

**общая сумма заключенных договоров финансовой аренды (лизинга), включая завершённые проекты.

Группа компаний проводит работу по диверсификации лизингового портфеля по формам собственности Лизингополучателей и сегментам (крупности бизнеса):



По типу предметов лизинга Портфель распределен следующим образом:



География Лизингополучателей на 01.01.2021г.:

География Лизингополучателей Группы компаний:

1. Приволжский федеральный округ – 29,6%
2. Центральный федеральный округ – 29,3%
3. Северо-Западный федеральный округ – 19,9%
4. Уральский федеральный округ – 10,3%
5. Сибирский федеральный округ – 5,5%
6. Южный федеральный округ – 2,7%

7. Северо-Кавказский федеральный округ и Дальневосточный федеральный округ <1% каждый.

от Калининграда до Камчатки и от Сочи до Североморска

ТОП-3 РЕГИОНА

Санкт-Петербург и область 17%
Москва и область 12%
Республика Башкортостан 11%



4.2. Отраслевой анализ лизингового портфеля на 01.01.2020г.

Отраслевой анализ текущего лизингового портфеля Группы компаний отражает превалирование в секторе предприятий, относящихся к отраслям дорожно-транспортное строительство, коммунальное хозяйство и распределение электроэнергии. Доля данных отраслей в совокупности составляет 51%.



Средневзвешенный процент аванса в лизинговом портфеле на 01.01.2021г. составил 20%. Доля остатков платежей Лизингополучателей с финансовым состоянием, оцененным как «среднее» и лучше, составила 85%, при этом доля исполнения по лизинговому портфелю (средневзвешенная «отгашенность» договоров лизинга) 44,3%. В течение 2020 года было произведено 8 реструктуризаций (изменений первоначальных графиков платежей) по 7 лизингополучателям. Просроченной на 01.01.2021г. являлась задолженность шести Лизингополучателей на общую сумму 6,3 млн. руб. Доля просроченной задолженности в общей сумме остатков платежей по лизингу составила 0,144%, что является крайне незначительной суммой и говорит о хорошем качестве лизингового портфеля.

5. АНАЛИЗ ПОРТФЕЛЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ГРУППЫ КОМПАНИЙ

В связи с наличием постоянно растущего клиентского портфеля для реализации лизинговых сделок имеется постоянная необходимость в привлечении дополнительных источников финансирования. С этой целью Группа компаний активно увеличивает собственный капитал, наращивая уставный капитал и накапливая прибыль, которые по состоянию на 01.01.2021г. в общей сумме составили 578 млн. руб. Кроме того, Группа компаний активно привлекает стороннее финансирование.

5.1. Кредитный портфель

Динамика кредитного портфеля, тыс. руб.:

Показатель	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020 *	01.01.2021 *
Остаток задолженности	68 753	304 583	492 890	1 101 357	1 069 383	1 369 663	1 084 228	1 186 276
Остаток неиспользованного лимита	40 064	124 897	184 155	759 145	803 274	806 179	2 319 385	2 688 135
Сумма по кредитному договору**	161 576	707 505	939 698	2 914 909	3 181 323	3 527 324	5 150 615	6 392 040

* анализ производится на основе данных единого кредитного портфеля Группы компаний. При этом доля кредитов ООО «ПР-Лизинг.ру» (кредит получен в ПАО «Банк УРАЛСИБ») на 01.10.2020г. составила 12,9 млн. руб. или 1,2% общего портфеля Группы компаний. На 01.01.2021г. задолженности по кредитам ООО «ПР-Лизинг.ру» нет.

**сумма по кредитному договору включает имеющийся остаток задолженности по кредитам, неиспользованные лимиты и суммы погашенных кредитных договоров за период существования ООО «ПР-Лизинг».

Кредитная история ООО «ПР-Лизинг» с момента ее возникновения (декабрь 2013г.) безупречная, не допущено ни единой просрочки как по погашению основного долга, так и по уплате начисленных процентов. В сентябре 2020г. был оформлен первый кредит на ООО «ПР-Лизинг.ру». Практически все кредиты обеспечены залогом имущества, причем в большинстве случаев того имущества, на приобретение которого были направлены кредитные средства, и залогом прав (требований) по договорам лизинга (финансовой аренды).

Группа компаний заинтересована в дальнейшей диверсификации пассивной базы для структурирования лизинговых сделок на оптимальных для Лизингополучателя условиях. Она имеет достаточно диверсифицированный кредитный портфель, в большей степени полученный с целью финансирования лизинговых сделок.

	Общая сумма по договорам	Остаток задолженности	Остаток лимита	Общая сумма залога	Сумма имущественного залога	Сумма залога прав требований
ИТОГО кредиты	4 215 000	1 186 274	2 688 135	3 612 858	979 418	2 633 440

5.2. Портфель облигаций/ займов.

В феврале 2018г. ООО «ПР-Лизинг» зарегистрировано Центральным Банком РФ в качестве эмитента с присвоением кода 00371-R и подготовило первую программу биржевых облигаций на сумму 1 млрд. руб. со сроком 10 лет. 27 июля 2018г. ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» зарегистрировала дебютный выпуск биржевых облигаций ООО «ПР-Лизинг» серии 001P-01 объемом 100 млн. рублей. С 8 августа 2018г. по 19 октября 2018г. ценные бумаги первого выпуска размещены и оплачены в полном объеме. С 10 декабря 2018г. по 26 февраля 2019г. и с 13 августа 2019г. по 19 декабря 2019г. размещены биржевые облигации соответственно второго выпуска (ПР-Лиз1P2) объемом 150 млн. рублей и третьего выпуска (ПР-Лиз1P3) объемом 400 млн. рублей.

11.06.2020 Московская Биржа зарегистрировала вторую программу биржевых облигаций серии 002P на сумму 25 млрд. руб. сроком на 10 лет. Программа составлена по новым стандартам эмиссии. С 27.08.2020 по 16.10.2020г. первый выпуск второй программы облигаций объемом эмиссии 1 млрд. руб. размещен и оплачен в полном объеме.

Все четыре размещения облигаций произведены досрочно.

Тикер	ПР-Лиз1P1	ПР-Лиз1P2	ПР-Лиз1P3	ПР-Лиз2P1
Период размещения	08.08.18 - 19.10.18	10.12.18 - 26.02.19	13.08.19 - 19.12.19	27.08.20-16.10.20
Объем млн. руб.	100	150	400	1 000
Номинал	1 000 руб.			
Купон	13%, 11,5% с 05.02.2020 9% с 03.02.2021	12,5% 10,5% с 08.06.2020	12%	10%
Купонный период	91 день	91 день	30 дней	30 дней
Дата погашения	04.08.2021	06.12.2021	07.07.2026	10.08.2029
Дата оферты	03.02.2021	09.06.2020	26.01.2022	13.02.2023

09.09.2020г. АКРА присвоило кредитный рейтинг «BBB+(RU)» размещенному первому выпуску второй программы ПР-Лиз2P1 (<https://www.acra-ratings.ru/about/news/1553>). Кредитный рейтинг обусловлен умеренной оценкой бизнес-профиля, сильными оценками достаточности капитала и риск-профиля, а также удовлетворительной оценкой фондирования и ликвидности (<https://www.acra-ratings.ru/about/news/1553>). 11.11.2020 АКРА подтвердило рейтинг ООО "ПР-Лизинг", а также выпусков его облигаций серий 001P-03 и 002P-01 на уровне "BBB+(RU)", прогноз по рейтингу стабильный.

Таким образом, соотношение привлеченных облигационных займов и банковских кредитов по состоянию на 01.01.2021г. составило 57% x 43% при установленном целевом ориентире по данному критерию: доля облигаций <50% debt. Средневзвешенная стоимость ресурсов 9,9% годовых.

6. КОЛЛЕГИАЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ГРУППЫ КОМПАНИЙ. РИСКИ (НОРМАТИВЫ)

Управление финансовыми рисками – неотъемлемый элемент деятельности Группы. Целями управления рисками в том числе являются:

- разработка и реализация комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности Группы и выполнению ее функций в условиях неопределенности;
- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, в рамках допустимого уровня риска и(или) иных ограничений (лимитов, нормативов);
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия, принимаемых Группой компаний рисков в соответствии с достижениями поставленных целей.

Управление рисками осуществляется на двух уровнях:

- на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками;
- на уровне подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками (в том числе выработка и внедрение общих подходов и методологии управления рисками, разработка допустимого уровня риска (лимитов), мониторинг рисков, проверка соответствия их фактического уровня допустимому (приемлемому) уровню

Коллегиальные органы управления:

КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ (КК): установление лимитов кредитного риска; принятие решений о заключении лизинговых сделок; принятие решений об утверждении базовых условий сделок/программ; определение стратегии политики об управлении кредитным риском.

КОМИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ (КУАП): принятие решений об условиях и параметрах источника финансирования и размещения денежных средств; установление лимитов по финансовым рискам; установление минимальной ставки фондирования и минимального уровня % маржи.

Оценка достаточности капитала:

Норматив достаточности капитала Н1 - рассчитывается как отношение собственных средств (капитала) к валюте баланса. Минимально допустимое числовое значение норматива определено в **размере 8%** по аналогии с нормой, установленной для банков.

Показатель	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021
Собственный капитал, тыс. руб.	296 320	335 332	379 193	427 030	577 802
Валюта баланса, тыс. руб.	2 275 910	2 348 126	2 766 289	3 382 953	3 902 991
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	13,02%	14,28%	13,71%	12,62%	14,80%

Риск краткосрочной ликвидности:

По состоянию на 01.01.2021г. значение Норматива краткосрочной ликвидности Н3 составило 1914,9%, что значительно превышает минимально допустимое значение 100%. Такое высокое значение показателя объясняется проводимой Группой компаний политикой: досрочного погашения «дорогих» кредитов с ближайшими сроками погашения, а также разумной аккумуляцией наиболее ликвидных активов.

Показатель риска концентрации лизингополучателей по видам экономической деятельности:

Коэффициент отраслевой концентрации (КОК) позволяет определить максимальную величину, в пределах которой Группа компаний может проводить активные операции в данной отрасли с учетом операционной независимости, но без учета вероятности возникновения просроченной и(или) безнадежной задолженности в лизинговом портфеле по этой отрасли.

Решением Кредитного комитета Группы компаний КОК на 2020г. установлен в размере не более 30%. В соответствии с п. 3.2. «Отраслевой анализ лизингового портфеля» данного отчета по состоянию на 01.01.2021г. максимальную концентрацию показала отрасль «Дорожно-транспортное строительство», доля которой составила 23% лизингового портфеля.

7. РЕЗЕРВЫ

Создание резервов в Группе компаний регулируется следующими нормативными документами:

Резерв по сомнительным долгам по РСБУ п/п 18 пункта 4.12 Учетной политики для целей бухгалтерского учета и п. 4.8 Учетной политики в целях налогового учета (приложения к Приказу № 26/12-2017 от 29.12.2017г.). По состоянию на 01.01.2021г. создан резерв по просроченной более 90 дней задолженности лизингополучателя ООО «ТНС» в размере 2 487 тыс. рублей.

По МСФО: МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». По результатам консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам за 2020г. составил 34 млн. рублей при сумме чистых инвестиций в лизинг 2 612 млн. рублей.

Кроме того, в связи с меняющейся ситуацией, связанной с пандемией, во 2ом и 3ем кварталах 2020г. Группой компаний пересмотрены и актуализированы принципы формирования резервов на возможные потери при обесценении активов/ликвидности. За основу взята балльная система оценок по каждому из трех критериев, принимаемых во внимание:

1. финансовое состояние Лизингополучателя (хорошее/ лучше среднего/ среднее/ хуже среднего/ плохое);
2. обслуживание долга Лизингополучателем: зависимость от количества реструктуризаций и/или количества дней непрерывной просрочки;
3. наличие данных о мониторинге имущества (не менее 75% от стоимостного объема имущества по конкретному ДФА) за последние 3 месяца.

Резерв ликвидности

Таким образом расчетная сумма резерва на 01.01.2021г. составила 53 млн. рублей. В соответствии с утвержденной с 01.06.2020г. Методикой формирования резервов ликвидности указанный резерв создан в виде неснижаемого остатка денежных средств на расчетных счетах Группы компаний (155 млн. рублей) с учетом отзывных депозитов в кредитных организациях с кредитным рейтингом (RU) не ниже AA; краткосрочных вложений внутри группы; досрочно исполненных в ближайшее время обязательства перед финансирующими банками, ИФНС и другими контрагентами.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

25.02.2021г. в Москве состоялся ежегодный годовой отчет с одновременной видеотрансляцией с участием представителей Клиентов, Банков, Аудиторов, Московской биржи, Инвесторов, Брокеров, владельцев облигаций, СМИ.

Ключевые сотрудники Компании рассказали о результатах 2020, поделились планами на ближайший год, ответили на возникшие в процессе проведения конференции вопросы.

Запись трансляции на канале: <https://youtu.be/w3XrBfd4PbU>

