

**Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»
(сокращенное наименование – ООО «ПР-Лизинг»)**

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая
отчетность (неаудированная), подготовленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

**Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»**

Содержание

	Страница
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3-4
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (НЕАУДИРОВАННАЯ)	
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (НЕАУДИРОВАННОЙ)	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	9
3. Основные положения учетной политики	10
4. Денежные средства и их эквиваленты	11
5. Займы выданные	11
6. Авансы, выданные поставщикам лизингового имущества	11
7. Чистые инвестиции в лизинг	12
8. Прочие активы	15
9. Привлеченные кредиты и займы	15
10. Облигации выпущенные	15
11. Прочие обязательства	16
12. Процентные доходы и расходы	16
13. Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	17
14. Общие и административные расходы	18
15. Налог на прибыль	18
16. Управление капиталом	19
17. Договорные и условные обязательства	19
18. Управление рисками	20
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	22
20. Операции со связанными сторонами	23
21. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	25
22. События после отчетной даты	25

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участнику Общества с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения» и его дочерней организации (далее – «Группа»), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года, промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе, промежуточного консолидированного отчета об изменениях капитала и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также другой пояснительной информации (далее – «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности включает направление запросов, в первую очередь, лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ООО «Кроу Экспертиза»

30 августа 2021

Заместитель Генерального директора



В.В. Потехин

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения».

Основной государственный регистрационный номер 1110280040617.

Местонахождение: Российская Федерация, 121099, город Москва, переулок Большой Девятинский, дом 4, офис 7.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Кроу Экспертиза».

Свидетельство о государственной регистрации № 183.142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.

Основной государственный регистрационный номер 1027739273946.

Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006033851, член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».

Юридический адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер., д. 7, стр. 3, кабинет 20.

Член Crowe Global

**Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»**

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЙ)

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	302 276	155 219
Займы выданные	5	100 328	29 623
Авансы, выданные поставщикам лизингового имущества	6	458 916	387 444
Чистые инвестиции в лизинг	7	3 650 844	2 612 095
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг		25 204	2 600
Имущество, переданное по договорам операционной аренды		2 467	5 987
НДС по авансам полученным		59 350	52 451
НДС к возмещению		85 177	10 388
Основные средства		71	9 127
Текущие активы по налогу на прибыль		5 278	4 383
Прочие активы	8	128 952	85 638
Итого активы		4 818 863	3 354 955
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Привлеченные кредиты и займы	9	1 925 728	1 188 625
Облигации выпущенные	10	2 056 710	1 580 004
Авансы, полученные от лизингополучателей		212 811	196 306
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового имущества		38 000	4 644
Текущие обязательства по налогу на прибыль		165	1 555
Отложенные налоговые обязательства		31 776	22 327
Прочие обязательства	11	118 202	49 541
Итого обязательства		4 383 392	3 043 002
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		250 000	150 000
Добавочный капитал		100 000	30 130
Нераспределенная прибыль		85 471	131 823
Итого капитал		435 471	311 953
Итого обязательства и капитал		4 818 863	3 354 955

Генеральный директор
А.М. Фаткуллин

30 августа 2021 года



Главный бухгалтер
А.А. Чернейкина

Примечания, расположенные на страницах 9-25, являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЙ)**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За 6 месяцев 2021 года	За 6 месяцев 2020 года
Процентные доходы	12	295 138	221 955
Процентные расходы	12	(163 378)	(100 284)
Чистый процентный доход		131 760	121 671
Восстановление/(начисление) резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	13	18 299	(4 172)
Чистый процентный доход за вычетом доходов/(расходов) по созданию резервов		150 059	117 499
Общие и административные расходы	14	(97 886)	(51 931)
Прочие операционные доходы		18 108	712
Прочие операционные расходы		(4 798)	(1 679)
Прибыль до налогообложения		65 483	64 601
Расход по налогу на прибыль:	15	(11 835)	(14 011)
- текущий расход по налогу на прибыль	15	(2 386)	(2 765)
- изменение отложенных налогов	15	(9 449)	(11 246)
Чистая прибыль		53 648	50 590
Итого совокупный доход		53 648	50 590

Генеральный директор
А.М. Фаткуллин

30 августа 2021 года



Главный бухгалтер
А.А. Чернейкина

Примечания, расположенные на страницах 9-25, являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ
КАПИТАЛА ЗА 6 МЕСЯЦЕВ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЙ)**

(в тысячах российских рублей)

	Прим	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2020 года		150 000	-	40 512	190 512
Совокупный доход за период		-	-	50 590	50 590
На 30 июня 2020 года		150 000	-	91 102	241 102
На 1 января 2021 года		150 000	30 130	131 823	311 953
Совокупный доход за период		-	-	53 648	53 648
Дополнительные взносы участника		-	69 870	-	30 130
Увеличение уставного капитала		100 000	-	(100 000)	-
На 30 июня 2021 года		250 000	100 000	85 471	435 471

Генеральный директор
А.М. Фаткуллин

30 августа 2021 года



Главный бухгалтер
А.А. Чернейкина

Примечания, расположенные на страницах 9-25, являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ 2021 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЙ)**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За 6 месяцев 2021	За 6 месяцев 2020
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления по лизингу и авансы полученные		1 588 337	665 350
Проценты полученные		294 431	221 291
Проценты уплаченные	21	(156 214)	(101 931)
Оплата поставщикам лизингового имущества		(2 747 512)	(1 089 777)
Оплата административных и общих операционных расходов		(146 023)	(41 668)
Расходы на персонал		(26 911)	(14 644)
Расходы по привлечению финансирования		(8 578)	(16 561)
Возмещение за вычетом уплаты НДС		126 184	26 926
Прочие операционные потоки нетто		(4 604)	594
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(1 080 890)	(350 420)
Уплата налога на прибыль		(4 673)	(4 593)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(1 085 563)	(355 013)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Предоставление займов		(70 000)	(52 300)
Погашение предоставленных займов		-	44 995
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(155)	(71)
Поступления от реализации основных средств		15 100	-
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(55 055)	(7 376)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Привлечение кредитов и займов	21	2 179 799	892 172
Погашение кредитов и займов	21	(1 442 504)	(623 817)
Выпуск и продажа облигационных займов	21	512 839	73 489
Погашение и выкуп по оферте облигационных займов	21	(32 335)	(21 474)
Дополнительные взносы участников		69 870	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		1 287 669	320 370
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		6	(405)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		147 057	(42 424)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	155 249	101 929
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	302 306	59 505

Генеральный директор
А.М. Фаткуллин
ИНН 1110380040-17
ИНН 0278181110
КПП 770301001
30 августа 2021 года

Главный бухгалтер
А.А. Чернейкина

Примечания, расположенные на страницах 9-25, являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2021 года

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения» (далее - «Компания») зарегистрирована в Российской Федерации 17 августа 2011 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основной деятельностью Компании и его дочернего общества ООО «ПР-Лизинг.ру» ИНН 9703006098 (далее совместно именуемые «Группа») является предоставление оборудования, автотранспорта и недвижимости в финансовый лизинг компаниям на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года единственным участником Компании является Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» (ранее - АО «ПР-Финанс»).

Юридический и фактический адрес Компании: 121099, Российская Федерация, город Москва, переулок Большой Девятинский, дом 4, офис 7. Адрес обособленного подразделения Компании: 450076, Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. К. Маркса, дом 15/2, офис 1.

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав Компании входили 18 (31 декабря 2020: 18) филиалов.

На 30 июня 2021 года численность персонала составила 60 человек (31 декабря 2020: 57 человек).

2. Основа подготовки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». МСФО (IAS) 34 не требует представления в промежуточной финансовой отчетности всей информации, которая необходима в соответствии с требованиями МСФО.

Группа ведет бухгалтерский учет в соответствии с принципами и методами бухгалтерского и налогового учета, установленными в Российской Федерации. Прилагаемая промежуточная консолидированная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Группы с внесением корректировок и реклассификаций с целью представления информации в соответствии с МСФО.

Группа не делала раскрытий, которые во многом дублируют информацию, содержащуюся в консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, в частности: основные положения учетной политики, основные бухгалтерские оценки, допущения и бухгалтерские суждения, числовые раскрытия, которые существенно не изменились по структуре или сумме. Руководство Группы полагает, что раскрытия в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности адекватно представляют информацию, если данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность использовать вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2020 год.

Результаты, отраженные в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 30 июня 2020 гг., необязательно отражают ожидаемые результаты деятельности Группы за целый год.

Принципы оценки финансовых показателей

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, где указано иное.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Группы является валюта первичной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, кроме случаев, где указано иное.

Непрерывность деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Группы уверено, что предпринимаемые меры будут способствовать развитию бизнеса Группы в текущих сложных экономических условиях, повышению эффективности и конкурентоспособности в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2021 года (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, основные бухгалтерские оценки и суждения, применяющиеся в процессе подготовки данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, не отличаются от основных положений учетной политики и бухгалтерских оценок и суждений, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. Далее приводятся основные положения учетной политики, которые были использованы при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам.

Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группой были использованы те же принципы учетной политики, которые были использованы для составления консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением того, что Группа применила данные новые и измененные стандарты, которые являются обязательными для применения при составлении финансовой отчетности за периоды, начинающиеся 1 января 2021 года:

Стандарты	Дата начала действия
МСФО (IFRS) 9 (с изменениями) «Финансовые инструменты»	1 января 2021 года
МСФО (IFRS) 7 (с изменениями) «Финансовые инструменты: раскрытие информации»	1 января 2021 года
МСФО (IFRS) 16 (с изменениями) «Аренда»	1 января 2021 года
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2021 года
МСФО (IAS) 39 (с изменениями) «Финансовые инструменты: признание и оценка»	1 января 2021 года
МСФО (IFRS) 4 (с изменениями) «Договоры страхования»	1 января 2021 года

Применение этих стандартов не оказало существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Новые стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Следующие новые стандарты и изменения к стандартам, еще не вступившие в силу по состоянию на 1 января 2021 года, не применялись в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

Стандарты	Дата начала действия
Ежегодные усовершенствования МСФО, 2018-2020 гг.	1 января 2022 года
Ссылки на концептуальные основы – Поправки к МСФО (IFRS) 3	1 января 2022 года
Основные средства: поступления до использования по назначению – Поправки к МСФО (IAS) 16	1 января 2022 года
Обременительные договоры: затраты на выполнение договора – Поправки к МСФО (IAS) 37	1 января 2022 года
Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных – МСФО (IAS) 1 (с изменениями) «Представление финансовой отчетности»	1 января 2023 года

В настоящее время Группа не ожидает, что указанные новые стандарты и поправки окажут существенное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

**Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2021 года (продолжение)**
(в тысячах российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях:		
с рейтингом от А до AAA	238 444	152 901
с рейтингом от В до BBB	768	1 280
без рейтинга	3 094	1 068
Депозиты в кредитных организациях:		
с рейтингом от А до AAA	20 000	-
с рейтингом от В до BBB	20 000	-
без рейтинга	20 000	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30)	(30)
Итого денежных средств и их эквивалентов	302 276	155 219

На 30 июня 2021 года остатки денежных средств на счетах, превышающие 10% от всех денежных средств и их эквивалентов, размещены в одном банке в общей сумме 229 926 тыс. руб (31 декабря 2020: в одном банке в общей сумме 133 954 тыс. руб), что составляет 76,06% (31 декабря 2020: 90,15%) от денежных средств и их эквивалентов до учета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов определяется по шкале национальных рейтинговых агентств Эксперт РА, АКРА.

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки приведена в Примечании 13.

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года все денежные средства и их эквиваленты номинированы в российских рублях.

5. Займы выданные

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года займы выданные представлены займами материнской компании в сумме 100 328 тыс. руб. и 29 623 тыс. руб. соответственно. Все займы номинированы в российских рублях.

Руководство Группы оценивает кредитный риск по данным займам как низкий и не создает резерв под ожидаемые кредитные убытки.

6. Авансы, выданные поставщикам лизингового имущества

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Авансы, выданные поставщикам лизингового имущества:		
в рублях	454 526	381 452
в долларах США	4 390	4 736
в китайских юанях	-	1 256
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового имущества	458 916	387 444

На 30 июня 2021 года авансы на поставку лизингового имущества были выданы 36 (31 декабря 2020: 41) поставщикам. Остатки по авансам с десятью крупнейшими поставщиками лизингового имущества составляли 84,81% (31 декабря 2020: 78,11%) от общей суммы.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года все авансы, выданные поставщикам лизингового имущества, не являются обесцененными.

**Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2021 года (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)

7. Чистые инвестиции в лизинг

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

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Валовые инвестиции в лизинг	4 061 239	2 967 607
Отложенный финансовый доход	(396 582)	(319 807)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 664 657	2 647 800
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 813)	(35 705)
Итого чистых инвестиций в лизинг	3 650 844	2 612 095

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа заключила договоры лизинга с третьими лицами, исполнение которых на конец отчетного периода еще не началось. По этим договорам на 30 июня 2021 года Группа обязуется дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 1 061 417 тыс. руб., включая НДС и исключая авансы поставщикам, уже выплаченные на отчетную дату. По данным договорам на 30 июня 2021 года Группа получила авансы от лизингополучателей на общую сумму 212 811 тыс.руб.

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года вся дебиторская задолженность по валовым инвестициям в лизинг номинирована в российских рублях.

На 30 июня 2021 года на долю 10 крупнейших лизингополучателей приходилось 45,72% (31 декабря 2020: 38,81%) чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

На 30 июня 2021 была проведена реструктуризация графиков лизинговых платежей по 2 лизингополучателям. Общая сумма реструктурированной задолженности составила 2 936 тыс.руб. при общем остатке лизинговых платежей по данным договорам лизинга 10 423 тыс. руб. Обязательства по новым графикам выполняются полностью и своевременно.

В таблице ниже представлены чистые инвестиции в лизинг по срокам просрочки платежей:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Непросроченная задолженность	3 660 533	2 641 454
Просроченная задолженность:	4 124	6 346
до 30 дней	854	2 383
от 31 до 60 дней	784	1 200
от 61 до 90 дней	647	553
Свыше 91 дня	1 839	2 211
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 664 657	2 647 800
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 813)	(35 705)
Итого чистых инвестиций в лизинг	3 650 844	2 612 095

**Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2021 года (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)

7. Чистые инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже в таблице приведен анализ чистых инвестиций в лизинг по федеральным округам Российской Федерации, в которых осуществляют свою деятельность лизингополучатели:

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Центральный	1 119 183	30,54	837 933	31,65
Приволжский	993 657	27,11	952 438	35,97
Северо-Западный	767 934	20,96	264 091	9,97
Уральский	456 780	12,46	339 058	12,81
Сибирский	200 445	5,47	124 845	4,72
Южный	64 289	1,75	98 795	3,73
Дальневосточный	56 280	1,54	22 615	0,85
Северо-Кавказский	6 089	0,17	8 025	0,30
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 664 657	100	2 647 800	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 813)		(35 705)	
Итого чистых инвестиций в лизинг	3 650 844		2 612 095	

Чистые инвестиции в лизинг по классам активов, переданных в лизинг, могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Строительная и дорожно- строительная техника	1 736 239	47,38	1 066 239	40,27
Грузовой автотранспорт	348 951	9,52	196 366	7,42
Недвижимость (здания и сооружения)	341 326	9,31	183 224	6,92
Легковые автомобили	242 497	6,62	218 531	8,25
Транспорт и спецтехника	158 157	4,32	352 620	13,32
Медицинское оборудование	140 936	3,85	100 233	3,79
Машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование	139 396	3,80	157 629	5,95
Телекоммуникационное оборудование, оргтехника, компьютеры	81 232	2,22	106 608	4,03
Полиграфическое оборудование	60 825	1,66	2 525	0,10
Оборудование для пищевой промышленности	60 347	1,65	32 716	1,24
Энергетическое оборудование	32 547	0,89	23 894	0,90
Сельскохозяйственная техника и скот	32 407	0,88	12 264	0,46
Оборудование для ЖКХ	27 715	0,76	15 790	0,60
Погрузчики складские и складское оборудование	17 476	0,48	31 046	1,17
Суда (морские и речные)	15 427	0,42	-	-
Прочее оборудование	229 179	6,25	148 115	5,59
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 664 657	100	2 647 800	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 813)		(35 705)	
Итого чистых инвестиций в лизинг	3 650 844		2 612 095	

**Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2021 года (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)

7. Чистые инвестиции в лизинг (продолжение)

Концентрация риска в рамках лизингового портфеля по секторам экономики распределялась следующим образом:

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Дорожно-транспортное строительство	836 159	22,82	794 653	30,01
Коммунальное хозяйство	734 386	20,04	288 493	10,90
Оптовая и розничная торговля	269 235	7,35	92 973	3,51
Гражданское строительство	264 945	7,23	161 056	6,08
Распределение электроэнергии	198 147	5,41	239 275	9,04
Наука, образование, научное и информационно-вычислительное обслуживание	164 222	4,48	195 201	7,37
Транспорт (грузовые и пассажирский перевозки)	158 992	4,34	135 819	5,13
Здравоохранение	149 916	4,09	107 931	4,08
Промышленное производство	148 779	4,06	87 290	3,30
Авиационная промышленность	136 042	3,71	164 165	6,20
Лесное хозяйство	131 326	3,58	25 285	0,95
Сельское хозяйство, пищевая промышленность, общественное питание	124 506	3,40	72 808	2,75
Защита экологии	108 843	2,97	111 000	4,19
Средства массовой информации	68 529	1,87	4 994	0,19
Финансовый сектор	54 683	1,49	67 317	2,54
Военно-промышленный комплекс	43 339	1,18	38 081	1,44
Промышленное строительство	35 287	0,96	42 587	1,61
Органы власти	27 715	0,76	15 684	0,59
Генерация электроэнергии	1 229	0,03	1 650	0,06
Распределение газа	8 377	0,23	1 538	0,06
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 664 657	100	2 647 800	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 813)		(35 705)	
Итого чистых инвестиций в лизинг	3 650 844		2 612 095	

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по стадиям для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также относящийся к ним резерв на 30 июня 2021 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в лизинг	3 646 915	9 681	8 061	3 664 657
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 641)	(1 707)	(5 465)	(13 813)
Итого чистых инвестиций в лизинг	3 640 274	7 974	2 596	3 650 844

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по стадиям для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также относящийся к ним резерв на 31 декабря 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в лизинг	2 589 981	29 921	27 898	2 647 800
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21 060)	(1 209)	(13 436)	(35 705)
Итого чистых инвестиций в лизинг	2 568 921	28 712	14 462	2 612 095

Анализ движения резерва приведен в Примечании 13.

**Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2021 года (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

8. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Прочие финансовые активы, в том числе:	38 227	49 564
Денежные средства, переданные в качестве обеспечения исполнения договоров лизинга	29 813	39 196
Денежные средства на брокерских счетах	6 114	7 848
Денежные средства, переданные в качестве обеспечения для участия в тендерах	1 570	2 112
Прочая дебиторская задолженность	730	408
Прочие нефинансовые активы	90 725	36 074
Прочие авансы выданные и prepaid расходы	89 335	33 042
Дебиторская задолженность по прочим налогам и сборам	265	472
Нематериальные активы	1 110	1 319
Запасы	15	1 241
Итого прочих активов	128 952	85 638

9. Привлеченные кредиты и займы

Привлеченные кредиты и займы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Банковские кредиты	1 925 728	1 188 625
Итого привлеченных кредитов и займов	1 925 728	1 188 625

По состоянию на 30 июня 2021 года кредиты получены от 13 (31 декабря 2020: 13) российских банков со сроками погашения с февраля 2022 года по февраль 2025 года (31 декабря 2020: с февраля 2021 года по январь 2025 года) и номинальными процентными ставками от 6,9% до 12,8% годовых (31 декабря 2020 г.: от 7,2% до 11,25%). Все привлеченные кредиты и займы номинированы в российских рублях. Анализ движения финансовых обязательств приведен в Примечании 21.

10. Облигации выпущенные

По состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 годов облигации выпущенные представлены находящимися в обращении биржевыми процентными неконвертируемыми облигациями следующих выпусков:

Выпуск	Объем эмиссии, шт.	Дата выпуска	Срок погаше- ния	Дата ближай- шей оферты	Ставка по купону, действо- вавшая на 30 июня 2021 года	Ставка по купону, действо- вавшая на 31 декабря 2020 года	Балансовая стоимость на 30 июня 2021 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года
ПР-Лиз 1P1	100 000	Август 2018	Август 2021	-	9%	11,5%	73 641	82 474
ПР-Лиз 1P2	150 000	Декабрь 2018	Декабрь 2021	-	10,5%	10,5%	118 975	128 736
ПР-Лиз 1P3	400 000	Август 2019	Июль 2026	Январь 2022	12%	12%	382 600	379 642
ПР-Лиз 2P1	1 750 000	Август 2020	Август 2029	Февраль 2023	10%	10%	1 481 494	989 152
Итого облигаций выпущенных							2 056 710	1 580 004

**Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2021 года (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)

10. Облигации выпущенные (продолжение)

Часть облигаций выпущенных может быть предъявлена к выкупу Группой досрочно по усмотрению держателей облигаций в 2021-2022 годах в рамках плановых оферт, а также по соглашению с владельцами облигаций.

В течение 6 месяцев 2021 года Группа провела 8 оферт из них 7 приобретений по соглашению с владельцами облигаций (добровольные оферты) и 1 приобретение по требованию владельцев (плановые оферты). Добровольные оферты проводились в течение 6 месяцев 2021 года по следующим выпускам облигаций ПР-Лиз1Р1, ПР-Лиз1Р2, ПР-Лиз1Р3. Плановая оферта проводилась по облигациям выпуска ПР-Лиз1Р1.

Всего на 30 июня 2021 года Группой было выкуплено на казначейский счет следующее количество облигаций: 27 047 шт. выпуска ПР-Лиз1Р1, 30 719 шт. выпуска ПР-Лиз1Р2 и 15 158 шт. выпуска ПР-Лиз1Р3. 247 661 шт. облигаций серии ПР-Лиз2Р1 находятся на балансе дочерней компании, данные остатки были свернуты при консолидации.

На 30 июня 2021 года в обращении находилось 72 953 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 1Р1 (31 декабря 2020: 82 920 шт.), 119 281 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 1Р2 (31 декабря 2020: 130 281 шт.), 384 842 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 1Р3 (31 декабря 2020: 385 285 шт.) и 1 750 000 шт облигаций выпуска ПР-Лиз 2Р1 (31 декабря 2020: 1 000 000 шт.).

Информация о справедливой стоимости облигаций выпущенных приведена в Примечании 19. Анализ движения финансовых обязательств приведен в Примечании 21.

11. Прочие обязательства

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Прочие финансовые обязательства	14 544	27 261
Прочая кредиторская задолженность	14 544	27 261
Прочие нефинансовые обязательства	103 658	22 280
НДС к уплате	94 070	16 663
Прочие налоги и сборы к уплате	3 778	838
Обязательства по оплате труда	1 938	-
Резерв по неотгуленным отпускам	3 872	4 779
Итого прочих обязательств	118 202	49 541

Сравнительные показатели были пересчитаны для лучшего отражения экономической сути операций, влияние на капитал отсутствует.

12. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За 6 месяцев 2021 года	За 6 месяцев 2020 года
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	292 257	219 559
Прочие процентные доходы	2 881	2 396
Денежные средства и их эквиваленты	1 551	904
Займы выданные	1 330	1 492
Итого процентные доходы	295 138	221 955
Процентные расходы		
Привлеченные кредиты и займы	(68 343)	(61 706)
Облигации	(95 035)	(38 578)
Итого процентные расходы	(163 378)	(100 284)
Итого чистый процентный доход	131 760	121 671

**Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2021 года (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)

13. Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход

В таблице ниже приведены доходы/расходы от восстановления/начисления резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам за 6 месяцев 2021 года:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Чистые инвестиции в лизинг	1 527	(12 961)	(6 865)	(18 299)
Итого (доходов)/расходов от (восстановления)/начисления резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 527	(12 961)	(6 865)	(18 299)

В таблице ниже приведены расходы на создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам за 6 месяцев 2020 года:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Чистые инвестиции в лизинг	986	3 132	54	4 172
Итого расходов по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	986	3 132	54	4 172

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2021 года:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021	5 115	14 667	15 953	35 735
Перевод между стадиями	(1)	1	-	-
Чистое (восстановление)/начисление резерва под ожидаемые кредитные убытки за период	1 527	(12 961)	(6 865)	(18 299)
Списание актива за счет резерва	-	-	(3 593)	(3 593)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021	6 641	1 707	5 495	13 843

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2020 года:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020	1 719	-	30	1 749
Перевод между стадиями	(1 719)	1 719	-	-
Чистое начисление резерва под ожидаемые кредитные убытки за период	986	3 132	54	4 172
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020	986	4 851	84	5 921

**Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2021 года (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)

14. Общие и административные расходы

	За 6 месяцев 2021 года	За 6 месяцев 2020 года
Расходы на содержание персонала	30 501	17 049
Информационно-консультационные услуги	24 199	5 284
Страхование	16 553	14 310
Амортизация основных средств, имущества, переданного в операционную аренду, и нематериальных активов	4 086	1 383
Налог на имущество	4 022	1 196
Материалы	3 358	1 742
Услуги банков	3 296	4 102
Расходы на аренду	2 677	2 298
Прочие налоги и сборы	1 919	510
Реклама	1 358	1 201
Командировочные и представительские расходы	1 100	330
Транспортные расходы	772	78
Услуги связи	731	564
Коммунальные расходы	186	65
Прочие общие и административные расходы	3 128	1 819
Итого общих и административных расходов	97 886	51 931

Расходы на аренду в составе общих и административных расходов представляют собой расходы по краткосрочной аренде (менее 12 месяцев).

В расходы на содержание персонала включены следующие виды расходов:

	За 6 месяцев 2021 года	За 6 месяцев 2020 года
Оплата труда	24 916	13 121
Взносы в государственные внебюджетные фонды	4 700	3 232
Добровольное медицинское страхование	885	696
Итого расходов на содержание персонала	30 501	17 049

15. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	За 6 месяцев 2021 года	За 6 месяцев 2020 года
Текущий расход по налогу на прибыль	(2 386)	(2 765)
Изменение отложенных налогов	(9 449)	(11 246)
Итого расход по налогу на прибыль	(11 835)	(14 011)

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок в соответствии с национальным законодательством. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	За 6 месяцев 2021 года	За 6 месяцев 2020 года
Прибыль до налогообложения	65 483	64 601
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2021: 20%, 2020: 20%)	(13 097)	(12 920)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(54)	(1 091)
Доходы, не принимаемые в целях налогообложения	1 316	-
Итого расход по налогу на прибыль	(11 835)	(14 011)

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2021 года (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

16. Управление капиталом

Целью Группы при управлении капиталом является удовлетворение своих операционных и стратегических потребностей, а также поддержание капитала на уровне, достаточном для ведения своей операционной деятельности в соответствии с законодательством и обеспечения способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Руководство считает, что размер капитала по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года является достаточным для поддержания стабильного функционирования Группы.

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения хозяйственной деятельности

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы положений законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

В 2020 году имело место дальнейшее внедрение механизмов, направленных против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования, а также общая настройка отдельных параметров налоговой системы Российской Федерации. В частности, эти изменения включали дальнейшее развитие концепции бенефициарного владения, налогового резидентства юридических лиц по месту осуществления фактической деятельности, постоянного представительства, а также подход к налогообложению контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации.

За счет всех этих факторов налоговые риски в Российской Федерации могут быть существенно выше, чем в других странах. Основываясь на своей трактовке российского налогового законодательства, официальных разъяснений регулирующих органов и вынесенных судебных постановлений, руководство полагает, что все обязательства по налогам отражены в полном объеме. Тем не менее, соответствующие регулирующие органы могут по-иному толковать положения действующего налогового законодательства, что может оказать существенное влияние на данную финансовую отчетность в том случае, если их толкование будет признано правомерным.

Руководство полагает, что Группа начислила и уплатила все соответствующие налоги. Там, где существовала неопределенность, Группа начислила налоговые обязательства, основываясь на оценке руководством потенциального оттока ресурсов, которые обеспечивают получение экономических выгод и потребуются для погашения таких обязательств.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2021 года (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Финансовые риски

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года отдельные переданные в лизинг активы были представлены в залог по привлеченным кредитам. На 30 июня 2021 года объем чистых инвестиций в лизинг, связанный с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам, составил 1 828 743 тыс.руб. (31 декабря 2020 года: 979 418 тыс.руб.).

Соблюдение особых условий

Группа связана определенными договорными обязательствами, которые в основном связаны с кредитными договорами. Несоблюдение данных договорных обязательств может привести к негативным последствиям для Группы, в том числе росту стоимости заимствований и объявлению о неплатежах. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа не имела обязательств капитального характера, способных оказать существенное отрицательное воздействие на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем, кроме обязательств по приобретению активов, предназначенных для передачи в лизинг (Примечание 7).

Юридические (судебные) риски

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению Руководства Группы, общий размер обязательств, возникающих по таким искам и претензиям, не учтенных в резерве судебных расходов, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

18. Управление рисками

Управление финансовыми рисками – неотъемлемый элемент деятельности Группы. Достижение Группой целей своей деятельности может быть затруднено, если вследствие влияния неопределенности во внешней или внутренней среде наступят события, которые приведут к нарушениям бизнес-процессов Группы, ущербу ее деловой репутации, а также к финансовым потерям и другим негативным последствиям. В этой связи руководство Группы уделяет значительное внимание управлению рисками, возникающими в ходе ее деятельности.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который связан с тем, что контрагент Группы будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Группой.

Сведения о кредитных рейтингах и Стадиях финансовых активов, определенных для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки приведены в Примечаниях к соответствующим статьям финансовых активов.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанной с этой возможностью возникновения дефицита средств Группы для проведения расчетов по своим обязательствам. Риск ликвидности может возникнуть либо в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, либо в результате невыплаты контрагентом по договорному обязательству, либо при наступлении срока платежа по договору ранее ожидаемого, либо в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

Валютный риск. Группа может быть подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов и обязательств. Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Группы риску изменения валютных курсов.

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы отсутствуют финансовые активы или обязательства, выраженные в иностранной валюте.

**Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2021 года (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

В таблице представлен анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 30 июня 2021 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	От года до 5 лет	Более 5 лет/с неопреде- ленным сроком	Итого
Финансовые обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	81 959	143 116	602 792	1 320 553	-	2 148 420
Облигации выпущенные	16 144	161 138	96 862	787 250	2 360 247	3 421 641
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового имущества	-	38 000	-	-	-	38 000
Прочие финансовые обязательства	-	14 544	-	-	-	14 544
Итого финансовых обязательств	98 103	356 798	699 654	2 107 803	2 360 247	5 622 605

В таблице представлен анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2020 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	От года до 5 лет	Более 5 лет/с неопреде- ленным сроком	Итого
Финансовые обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	11 617	180 811	263 003	871 467	-	1 326 898
Облигации выпущенные	12 019	66 916	297 796	585 128	1 773 557	2 735 416
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового имущества	-	4 644	-	-	-	4 644
Прочие финансовые обязательства	-	27 261	-	-	-	27 261
Итого финансовых обязательств	23 636	279 632	560 799	1 456 595	1 773 557	4 094 219

Процентный риск. Процентный риск – это риск того, что стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Группы.

По финансовым инструментам с плавающими процентными ставками Группа подвергается риску изменения самих процентных ставок, по финансовым инструментам с фиксированными процентными ставками – риску изменения справедливой стоимости в результате изменения процентных ставок.

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы нет существенных финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, поэтому руководство группы оценивает риск изменения процентной ставки как низкий.

**Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2021 года (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Группа использует следующую иерархию данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: данные напрямую и полностью наблюдаемые (котировки для аналогичных активов или обязательств на открытом рынке);
- Уровень 2: данные косвенно обоснованы наблюдаемыми источниками;
- Уровень 3: ненаблюдаемые данные.

По состоянию на 30 июня 2021 года у Группы в портфеле имеются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – расчетные фьючерсы в количестве 1 000 штук на валютную пару Евро/рубль со сроком экспирации в сентябре 2021 года (31 декабря 2020: расчетные фьючерсы в количестве 1 000 штук на валютную пару доллар США/рубль со сроком экспирации в марте 2021 года.).

Торговля данными инструментами ведется на Московской бирже, вариационная маржа зачисляется/списывается ежедневно, справедливая стоимость инструментов на отчетные даты равна нулю. Сумма расходов за вычетом доходов от операций с данными инструментами за 6 месяцев 2021 года в размере 735 тыс. руб. (за 6 месяцев 2020: отсутствуют) учтена в составе прочих расходов.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к денежным средствам и их эквивалентам без установленного срока погашения.

В таблице ниже представлено сопоставление справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости, на 30 июня 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	302 276	-	-	302 276	302 276
Займы выданные	-	-	100 328	100 328	100 328
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	3 650 844	3 650 844	3 650 844
Прочие финансовые активы	-	-	38 227	38 227	38 227
Итого финансовых активов	302 276	-	3 789 399	4 091 675	4 091 675
Финансовые обязательства					
Облигации выпущенные	2 105 221	-	-	2 105 221	2 056 710
Привлеченные кредиты и займы	-	1 211 045	-	1 211 045	1 925 728
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового имущества	-	-	38 000	38 000	38 000
Прочие финансовые обязательства	-	-	14 544	14 544	14 544
Итого финансовых обязательств	2 105 221	1 211 045	52 544	3 368 810	4 034 982

**Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2021 года (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлено сопоставление справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	155 219	-	-	155 219	155 219
Займы выданные	-	-	29 623	29 623	29 623
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	2 612 095	2 612 095	2 612 095
Прочие финансовые активы	-	-	49 564	49 564	49 564
Итого финансовых активов	155 219		2 691 282	2 846 501	2 846 501
Финансовые обязательства					
Облигации выпущенные	1 645 224	-	-	1 645 224	1 580 004
Привлеченные кредиты и займы	-	1 211 045	-	1 211 045	1 188 625
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового имущества	-	-	4 644	4 644	4 644
Прочие финансовые обязательства	-	-	27 261	27 261	27 261
Итого финансовых обязательств	1 645 224	1 211 045	31 905	2 888 174	2 800 534

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

20. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Основные остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2021 года:

	Материнская компания	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы				
Займы выданные	100 328	-	-	100 328
Чистые инвестиции в лизинг	38 167	-	-	38 167
Прочие активы	67 818	-	-	67 818
Обязательства				
Прочие обязательства	914	3 601	700	5 215

**Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2021 года (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Основные остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года:

	Материнская компания	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы				
Займы выданные	29 623	-	-	29 623
Чистые инвестиции в лизинг	44 432	-	-	44 432
Прочие активы	4 360	-	-	4 360
Обязательства				
Авансы, полученные от лизингополучателей	37 788	-	-	37 788
Прочие обязательства	2 923	2 962	-	5 355

Обороты со связанными сторонами за 6 месяцев 2021 представлены в таблице ниже:

	Материнская компания	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	12 597	-	-	12 597
Прочие доходы	-	-	13	13
Общие и административные расходы	(8 828)	(11 175)	(1 919)	(21 922)
Расходы, капитализированные в состав чистых инвестиций в лизинг	(13 866)	-	-	(13 866)

Обороты со связанными сторонами за 6 месяцев 2020 периоды представлены в таблице ниже:

	Материнская компания	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	6 383	-	-	6 383
Процентные расходы	(262)	-	-	(262)
Общие и административные расходы	(6 343)	(7 611)	-	(13 954)

Компенсация ключевому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За 6 месяцев 2021 года	За 6 месяцев 2020 года
Заработная плата	8 583	5 684
Взносы во внебюджетные фонды	2 592	1 717
Прочее	-	210
Итого компенсация ключевому управленческому персоналу	11 175	7 611

**Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»**

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев 2021 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

21. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Привлеченные кредиты и займы	Облигации выпущенные	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 1 января 2021	1 188 625	1 580 004	1 674 729
<i>Денежное движение</i>			
Поступления от привлечения/выпуска	2 179 799	512 839	2 692 638
Погашение	(1 442 504)	(32 335)	(1 474 839)
Проценты уплаченные	(68 535)	(87 679)	(156 214)
<i>Неденежное движение</i>			
Корректировки до справедливой стоимости при первоначальном признании и корректировки, связанные с изменениями прогнозных денежных потоков	-	(11 154)	(11 154)
Начисление процентов	68 343	95 035	163 378
Балансовая стоимость на 30 июня 2021 года	1 925 728	2 056 710	2 888 538
Балансовая стоимость на 1 января 2020	1 107 682	567 047	1 674 729
<i>Денежное движение</i>			
Поступления от привлечения/выпуска	892 172	73 489	965 661
Погашение	(623 817)	(21 474)	(645 291)
Проценты уплаченные	(62 811)	(39 120)	(101 931)
<i>Неденежное движение</i>			
Начисление процентов	61 706	38 578	100 284
Балансовая стоимость на 30 июня 2020 года	1 374 932	618 520	1 993 452

22. События после отчетной даты

4 августа 2021 погашен выпуск биржевых облигаций серии ПР-Лиз1Р1. Объем выпуска 100 млн.руб.

25 августа 2021 Московской Биржей зарегистрирован Проспект ценных бумаг в отношении биржевых облигаций бездокументарных процентных неконвертируемых с централизованным учетом прав, размещаемых путем открытой подписки, в рамках программы биржевых облигаций серии 002Р, имеющей регистрационный номер 4-00371-R-002Р-02Е от 11 июня 2020 года.

Иные существенные события после отчетной даты отсутствуют.

Общество
с ограниченной
ответственностью
«Лизинговая компания
Простые решения»

Генеральный директор
А.М. Фаткуллин

ОСД «ПР-Лизинг»
ОГРН 1110230040517
ИНН 0278181110
КПП 770301001

30 августа 2021 года

Главный бухгалтер
А.А. Чернейкина