

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

**Консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в
соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности за 2020 год,
и аудиторское заключение независимого аудитора**

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

Содержание

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	4-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 ГОД:	
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	10
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	12
4. Применение оценок, предпосылок и суждений	24
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Займы выданные	25
7. Авансы, выданные поставщикам лизингового имущества	25
8. Чистые инвестиции в лизинг	26
9. Основные средства	30
10. Прочие активы	30
11. Привлеченные кредиты и займы	31
12. Облигации выпущенные	31
13. Прочие обязательства	32
14. Капитал	32
15. Процентные доходы и расходы	33
16. Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	34
17. Общие и административные расходы	35
18. Прочие доходы	35
19. Налог на прибыль	35
20. Управление капиталом	37
21. Договорные и условные обязательства	37
22. Управление рисками	39
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
24. Операции со связанными сторонами	45
25. Дочерние компании	46
26. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	46
27. События после отчетной даты	47

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения» и его дочерней организации (далее – «Группы») и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы.

Руководство Группы несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т. ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена 28 апреля 2021 года.

Генеральный директор
А.М. Фаткуллин



Главный бухгалтер
А.А. Чернейкина

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения» (ОГРН 1110280040617, 121099, город Москва, переулок Большой Девятинский, дом 4, офис 7), и его дочерней организации (далее – «Группа»), состоящей из:

- консолидированного отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- консолидированного отчета об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- примечаний к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» организация должна раскрыть наименование своей материнской организации и стороны, обладающей конечным контролем, если эта сторона отлична от материнской организации. Если ни материнская организация, ни сторона, обладающая конечным контролем, не представляют консолидированную финансовую отчетность, доступную для общего пользования, раскрывается также название следующей вышестоящей материнской организации, которая представляет такую отчетность. В примечании 1 «Описание деятельности» Компания раскрыла информацию только о материнской организации.

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении чистых инвестиций в лизинг

На 31 декабря 2020 года балансовая стоимость чистых инвестиций в лизинг Группы составляла 2 612 095 тыс. руб. (2 647 800 тыс. руб. за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки в сумме 35 705 тыс. руб.). Мы уделили особое внимание оценке резерва под кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг в связи с тем, что процесс оценки является сложным, предполагает применение значительных суждений руководством, и чистые инвестиции в лизинг составляют 77,86% всех активов Группы.

Наши аудиторские процедуры в отношении проведенной руководством оценки ожидаемых кредитных убытков в отношении чистых инвестиций в лизинг включали в том числе следующее:

- проверку методологии оценки ожидаемых кредитных убытков в отношении чистых инвестиций в лизинг, используемой руководством Группы, в том числе определение дефолта;
- проверку на выборочной основе корректности классификации руководством остатков чистых инвестиций в лизинг для их дальнейшей оценки в зависимости от характеристик кредитного риска и сроков просрочки;
- проверку на выборочной основе сроков возникновения дебиторской задолженности по лизинговым платежам для подтверждения длительности периода просрочки платежа;
- проверку на выборочной основе моделей и расчетов, используемых для оценки кредитных убытков;

Кроме того, мы проверили соответствие информации, раскрытой в Примечаниях 2, 8, 16 и 22 к консолидированной финансовой отчетности, требованиям к раскрытию информации МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии.

Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

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

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

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

ООО «Кроу Экспертиза»
28 апреля 2021 г.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Заместитель Генерального директора



В.В. Потехин

Квалификационный аттестат аудитора
№ 05-000126, выданный на основании решения СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» от 22.06.2012 г. № 20.

Основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 22006024920, член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество». Решение о приеме в члены саморегулируемой организации аудиторов от 31.01.2020 № 430.

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 Ассоциации «Содружество». Юридический адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер., д. 7, стр. 3, каб.20.

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	155 219	101 899
Займы выданные	6	29 623	13 809
Авансы, выданные поставщикам лизингового имущества	7	387 444	95 811
Чистые инвестиции в лизинг	8	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	9 127	9 241
Текущие активы по налогу на прибыль		4 383	2 367
Прочие активы	10	85 638	103 379
Итого активы		3 354 955	2 069 569
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Привлеченные кредиты и займы	11	1 188 625	1 107 682
Облигации выпущенные	12	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	19	22 327	2 031
Прочие обязательства	13	49 541	32 587
Итого обязательства		3 043 002	1 879 057
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	150 000	150 000
Добавочный капитал	14	30 130	
Нераспределенная прибыль		131 823	40 512
Итого капитал		311 953	190 512
Итого обязательства и капитал		3 354 955	2 069 569

Генеральный директор
А.М. Фаткуллин

28 апреля 2021 года



Главный бухгалтер
А.А. Чернейкина

Примечания, расположенные на страницах 11-47, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2020 ГОД
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За 12 месяцев 2020 года	За 12 месяцев 2019 года
Процентные доходы	15	509 487	311 227
Процентные расходы	15	(234 935)	(121 969)
Чистый процентный доход	15	274 552	189 258
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	16	(34 039)	(1 084)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по созданию резервов		240 513	188 174
Общие и административные расходы	17	(131 594)	(93 217)
Прочие доходы	18	14 891	14 608
Прочие расходы		(6 380)	(2 557)
Прибыль до налогообложения		117 430	107 008
Расход по налогу на прибыль:	19	(26 119)	(19 674)
- текущий расход по налогу на прибыль	19	(5 823)	(7 073)
- изменение отложенных налогов	19	(20 296)	(12 601)
Чистая прибыль		91 311	87 334
Итого совокупный доход		91 311	87 334

Генеральный директор
А.М. Фаткуллин

28 апреля 2021 года



Главный бухгалтер
А.А. Чернейкина

Примечания, расположенные на страницах 11-47, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА 2020 ГОД
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2019 года		50 000	-	53 178	103 178
Совокупный доход за период		-	-	87 334	87 334
Увеличение уставного капитала	14	100 000	-	(100 000)	-
На 31 декабря 2019 года		150 000	-	40 512	190 512
Совокупный доход за период		-	-	91 311	91 311
Дополнительные взносы участника	14	-	30 130	-	30 130
На 31 декабря 2020 года		150 000	30 130	131 823	311 953

Генеральный директор
А.М. Фаткуллин

28 апреля 2021 года



Главный бухгалтер
А.А. Чернейкина

Примечания, расположенные на страницах 11-47, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2020 ГОД
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За 12 месяцев 2020	За 12 месяцев 2019
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления по лизингу и авансы полученные		1 994 075	974 973
Проценты полученные		511 177	311 238
Проценты уплаченные		(239 165)	(126 563)
Оплата поставщикам лизингового имущества		(3 289 595)	(2 080 479)
Оплата административных и общих операционных расходов		(68 631)	(70 223)
Расходы на персонал		(40 965)	(21 384)
Расходы по привлечению финансирования		(36 136)	(41 860)
Возмещение за вычетом уплаты НДС		105 453	121 599
Прочие операционные потоки нетто		16 620	(975)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(1 047 167)	(933 674)
Уплата налога на прибыль		(6 955)	(7 915)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(1 054 122)	(941 589)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Предоставление займов		(135 855)	(115 367)
Погашение предоставленных займов		120 055	114 067
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 191)	(1 446)
Прочие инвестиционные потоки нетто		(10 090)	-
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(27 081)	(2 746)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Привлечение кредитов и займов	25	2 390 635	1 504 787
Погашение кредитов и займов	25	(2 305 716)	(896 421)
Выпуск и продажа облигационных займов	25	1 108 064	509 078
Погашение и выкуп по ofercie облигационных займов	25	(87 914)	(73 600)
Дополнительны взносы участника		30 130	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		1 135 199	1 043 844
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(676)	202
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		53 321	99 711
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	101 929	2 218
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	155 249	101 929

Генеральный директор
А.М. Фаткуллин

Главный бухгалтер
А.А. Чернейкина

28 апреля 2021 года



Примечания, расположенные на страницах 11-47, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (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 автотранспорта, спецтехники и оборудования, а также недвижимости и судов (морских и речных) в финансовый лизинг компаниям на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 31 декабря 2020 года в состав Компании входили 18 (31 декабря 2019: 13) филиалов.

На 31 декабря 2020 года численность персонала составила 57 человек (31 декабря 2019: 42 человека).

2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые и действующие в отчетном периоде Международные стандарты финансовой отчетности и интерпретации Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и полностью им соответствует.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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. Консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, кроме случаев, где указано иное.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Основные допущения и оценочные значения

Составление консолидированной финансовой отчетности Группы требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок, использовавшихся при составлении консолидированной финансовой отчетности, содержится в Примечании 4 «Применение оценок, предположений и суждений».

Непрерывность деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. При формировании данного суждения Руководством Группы был проведен анализ финансового положения Группы, ее текущих намерений, прибыльности деятельности и возможности доступа к финансовым ресурсам, а также влияния ситуации на финансовых рынках на операционную деятельность Группы. Руководство полагает, что имеющиеся в наличии денежные средства, ожидаемые денежные потоки от операционной деятельности, а также возможности привлечения дополнительного финансирования позволяют Группе поддерживать необходимый уровень оборотного капитала и выполнять существующие обязательства в полном объеме в соответствии с установленными сроками. 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.

3. Основные положения учетной политики

Далее приводятся основные положения учетной политики, которые были использованы при подготовке консолидированной финансовой отчетности. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам.

Принципы консолидации

Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (1) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (2) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (3) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние реальных прав, включая реальные потенциальные права голоса. Право является реальным, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие, как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нереализованные прибыли по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в собственном капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю Группы в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение) (в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединения бизнесов

Для учета объединения бизнеса, в котором участвует Группа, применяется метод покупки в соответствии с МСФО 3 «Объединения бизнеса». Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного возмещения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в объекте приобретения. Для каждого объединения бизнесов приобретатель оценивает неконтролирующие доли участия в объекте приобретения, которые являются текущими долями владения, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов объекта приобретения. Прочие компоненты неконтролирующих долей участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, связанные с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения объектом приобретения встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнесов ранее принадлежавшая приобретателю доля участия в объекте приобретения оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное возмещение, подлежащее передаче приобретателем, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо в составе прочего совокупного дохода. Если условное возмещение классифицируется в качестве собственного капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе собственного капитала.

Все операции между компаниями Группы, остатки и нереализованная прибыль по этим операциям исключаются. Прибыли и убытки по операциям между компаниями Группы, которые признаются в составе активов, также исключаются.

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочные (с первоначальным сроком размещения до 3 месяцев) депозиты в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые инструменты

Основные подходы к оценке

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов - за вычетом суммы убытков от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась.

Справедливая стоимость. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение) (в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом суммы убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание и оценка. Финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Группа становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту.

Финансовые активы

Все признанные в учете финансовые активы после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в зависимости от классификации финансовых активов. Классификация зависит от выбранной бизнес-модели организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

При первоначальном признании финансовые активы разделяются на следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Последующая оценка финансовых активов зависит от их классификации при первоначальном признании.

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если рынок для финансовых активов не является активным, тогда Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующих методов:

- анализа операций с таким же инструментом, проведенных в недавнем времени между независимыми сторонами;
- текущей справедливой стоимости подобных финансовых инструментов;
- дисконтирования будущих денежных потоков.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение) (в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

1. финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
2. договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

1. финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
2. договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на потоки денежных средств, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на потоки денежных средств от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать несвязанной третьей стороне весь рассматриваемый актив без необходимости налагать дополнительные ограничения на такую продажу.

При прекращении признания в отчете о финансовом положении инвестиций в долговые инструменты (облигации, векселя и иные бумаги долгового характера), учитываемые в категории по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные в составе прочего совокупного дохода прибыли или убытки реклассифицируются в состав прибыли или убытка за период.

По инвестициям в долевые инструменты (акции, паи и пр.), учитываемые в категории по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные в составе прочего совокупного дохода прибыли или убытки никогда не могут быть впоследствии перенесены в состав прибыли или убытка за период.

Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. При списании финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения относится на прибыль или убыток.

Финансовые обязательства.

Все признанные в учете финансовые обязательства после первоначального признания оцениваются либо по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, либо по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Финансовые обязательства, которые не являются (1) условными обязательствами покупателя при объединении бизнеса, (2) удерживаемыми для торговли или (3), классифицированными по справедливой стоимости через прибыли и убытки, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение) (в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа исключает финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) из консолидированного отчета о финансовом положении, только когда оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек. Обмен между существующими заемщиком и кредитором долговыми инструментами с существенно различающимися условиями должен учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично, значительное изменение условий существующего финансового обязательства или его части (независимо от того, связано это изменение с финансовыми трудностями должника или нет), следует учитывать, как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и выплаченным возмещением, включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств с отражением нетто-суммы в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется тогда и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Взаимозачет доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках не производится, если только это не требуется или разрешается стандартом или интерпретацией, информация об этом отдельно раскрывается при описании учетной политики Группы.

Аренда

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Применительно к договору, который в целом является договором аренды или отдельные компоненты которого являются договором аренды, Группа учитывает каждый компонент аренды в рамках договора в качестве аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой, за исключением случаев, когда Группа применяет упрощение практического характера.

Процентная ставка, заложенная в договоре аренды – это та ставка, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной остаточной ценности будет равна сумме справедливой стоимости базового актива и всех первоначальных прямых затрат арендодателя.

Процентная ставка привлечения дополнительных заемных средств – ставка, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы взять кредит на аналогичный срок и с аналогичным обеспечением, чтобы приобрести актив, имеющий стоимость, аналогичную той стоимости, которую имеет актив в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Датой начала арендных отношений считается дата более ранняя из даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами на себя обязательств в отношении основных условий аренды. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде и должно описывать существенные условия сделки.

Дата начала аренды - дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Актив может считаться идентифицированным, если он четко определен в договоре, т.е. в договоре указан конкретный объект аренды и его исключительные признаки.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение) (в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Группа в качестве арендатора

В отношении договоров (или отдельных компонентов договоров), по которым Группе передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение, Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство на дату начала аренды за исключением:

- аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость;
- аренды со сроком до 12 месяцев (краткосрочной аренды).

На дату начала аренды Группа оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если эта ставка может быть определена, или ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами.

Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период.

На дату начала аренды Группа оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, которая включает величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

По состоянию на отчетные даты Группа выступала арендатором только по договорам краткосрочной аренды.

Группа применяет освобождение от признания аренды к договорам аренды, срок по которым составляет 12 месяцев или менее с даты начала и не содержит опцион на продление. Арендные платежи по краткосрочным договорам аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и отражаются в составе общих и административных расходов (Примечание 17).

Группа в качестве арендодателя

Операционная аренда

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в консолидированном отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

Финансовая аренда

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала аренды.

Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как валовая инвестиция в аренду, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Валовая инвестиция в аренду рассчитывается как сумма арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся арендодателю.

Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, представляет собой процентную ставку, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой незаработанный финансовый доход. Группа признает финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение) (в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Первоначальные прямые затраты включают комиссионные расходы и внутренние расходы, непосредственно связанные с обсуждением условий и подготовкой договора финансовой аренды.

Любые авансовые платежи поставщику, осуществленные после даты начала арендных отношений и до даты начала аренды, отражаются как авансы выданные поставщикам имущества, приобретаемого для передачи в лизинг. Платежи, полученные от лизингополучателя до даты начала аренды, учитываются как авансы полученные от лизингополучателей. Данные суммы корректируют чистые инвестиции в лизинг на дату начала аренды.

Группа проводит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки для чистых инвестиций в лизинг с использованием описанной ниже политики, применяемой для оценки резерва на обесценение финансовых активов, являющихся долговыми инструментами.

Основные средства

Все основные средства отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства, только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Группе, и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в составе прибылей и убытков как понесенные затраты.

Амортизация основных средств начинается с момента, когда основные средства становятся доступны для использования. Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Сроки полезного использования основных средств:

- Здания: свыше 30 лет;
- Компьютеры и оборудование: от 2 до 3 лет;
- Транспортные средства: от 3 до 20 лет.

Срок полезного использования и метод амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года. Изменения применяются перспективно.

Нематериальные активы

Программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация нематериальных активов начинается с момента, когда они становятся доступны для использования. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость нематериальных активов списывается в течение ожидаемого срока их полезного использования. Сроки полезного использования программного обеспечения определяются на основании условий, предусмотренных договорами, предоставляющими право пользования данными активами, или устанавливаются в индивидуальном порядке на основании ожидаемого срока получения будущих экономических выгод.

Срок полезного использования и метод амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года. Изменения применяются перспективно.

Авансы выданные

Авансы выданные признаются в день оплаты. Авансы, выданные поставщикам услуг, списываются на расходы в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент, когда услуги оказаны. Авансы выданные включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств. Если существуют признаки того, что услуга связанная с предоплатой не будет получена, текущая стоимость предоплаты списывается соответствующим образом и сопутствующий убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение) (в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение

Финансовые активы. Группа перспективно оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с ее долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (б) временную стоимость денег и (в) всю обоснованную и подтверждаемую информацию прошлых событий, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Для дебиторской задолженности Группа применяет упрощенный подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, предусмотренный в МСФО (IFRS) 9, при котором используется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для прочих финансовых активов Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадии 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадии 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Нефинансовые активы. Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта над его возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и ценности от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или групп активов (генерирующие единицы).

Все убытки от обесценения отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Запасы

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Чистая цена продажи – это расчетная цена возможной продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов на завершение производства и расходов по продаже. Списание запасов на расходы производится по средневзвешенной стоимости.

Налог на прибыль

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Руководство Группы периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Группы и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием балансового метода расчета обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение) (в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток.

Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован, или обязательство погашено.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков учитываются только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данные вычитаемые временные разницы могут быть использованы.

Отложенные налоговые активы и обязательства принимаются к зачету, когда в законодательстве предусмотрено право зачета текущих налоговых активов и обязательств и когда они относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом, и Группа намерена провести зачет своих налоговых активов и обязательств свернутом виде.

Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость («НДС»), относящийся к выручке от реализации, подлежит уплате налоговым органам на более раннюю из двух дат: (а) дату поставки товаров или услуг покупателям, (б) дату получения авансовых платежей от покупателей НДС, уплаченный при приобретении товаров и услуг, обычно подлежит возмещению путем зачета против НДС, начисленного с выручки от реализации, по получении счетов-фактур. Налоговые органы разрешают производить расчеты по НДС на нетто-основе (кроме НДС, уплачиваемого при предоставлении экспортных услуг, который подлежит возмещению после подтверждения факта экспорта). НДС, относящийся к операциям купли-продажи, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в развернутом виде и раскрывается отдельно в составе активов и обязательств. При создании резерва под ожидаемые кредитные убытки сумма резерва отражается на полную сумму задолженности, включая НДС.

Вознаграждения работникам

Группа признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. Прекращение признания данных обязательств происходит по мере совершения их оплаты.

Оценочные обязательства

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Капитал

Уставный капитал. Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств Группы перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками Группы, которая регистрируется в соответствии с законодательством. Уставный капитал оплачен полностью. Руководство Компании считает, что доли в уставном капитале удовлетворяют условиям для отражения инструментов, подлежащих выкупу, в составе капитала и, таким образом, уставный капитал отражен в составе капитала.

Добавочный капитал. Дополнительные вклады участников в имущество Компании в виде денежных средств или прочих активов включаются в добавочный капитал в составе капитала.

Распределение прибыли участникам Группы. Распределение чистой прибыли участникам признается в качестве обязательства и вычитается из состава капитала при его утверждении участниками Группы. Распределение чистой прибыли на промежуточные даты вычитается из состава капитала в момент выплаты. Распределение чистой прибыли за год, которое утверждается после отчетной даты, рассматривается как событие после отчетной даты.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение) (в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Проценты, дивиденды и аналогичные доходы

Финансовый доход по лизингу признается в течение срока лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, который предполагает постоянную ставку доходности в течение всего срока действия договора лизинга.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Реализованные прибыли и убытки, отраженные в составе прибылей и убытков

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка на момент сделки купли-продажи.

Расходы на персонал

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх указанных выше отчислений в государственные фонды.

Операции в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года официальный курс ЦБ РФ составлял 73,8757 руб. и 61,9057 руб. за 1 доллар США, 90,6824 руб. и 69,3406 руб. за 1 евро, соответственно.

Субсидии

Государственная субсидия не признается до тех пор, пока не появится разумная уверенность в том, что Группа выполнит условия, связанные с субсидией, и что субсидия будет получена. Субсидии отражаются в составе прибыли или убытка в периоде, к которому они относятся.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который задействован в деятельности, в результате которой могут быть заработаны доходы и понесены расходы (включая доходы и расходы по операциям с другими компонентами Группы). Группа осуществляет деятельность в одном операционном сегменте, поэтому отдельное раскрытие по сегментам не составляется.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение) (в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Географические регионы деятельности

Поскольку с географической точки зрения деятельность Группы не диверсифицирована и сконцентрирована в Российской Федерации, отчетная информация в разбивке по географическим сегментам не представляется.

События после отчетной даты

Данная консолидированная финансовая отчетность по МСФО скорректирована с учетом событий, произошедших между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности по МСФО при условии, что такие события служат доказательством условий, существовавших на отчетную дату. Информация о событиях, указывающих на возникновение после отчетной даты условий, раскрывается, но не требует внесения корректировок в саму консолидированную финансовую отчетность по МСФО.

Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов Группы, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты.

Группа применила все новые и измененные стандарты, которые являются обязательными для применения при составлении финансовой отчетности за периоды, начинающиеся 1 января 2020 года:

Стандарты	Дата начала действия
Концептуальные основы финансовой отчетности (с изменениями)	1 января 2020 г.
МСФО (IFRS) 3 (с изменениями) «Объединения бизнесов»	1 января 2020 г.
МСФО (IAS) 1 (с изменениями) «Представление финансовой отчетности»	1 января 2020 г.
МСФО (IAS) 8 (с изменениями) «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»	1 января 2020 г.
МСФО (IFRS) 9 (с изменениями) «Финансовые инструменты»	1 января 2020 г.
МСФО (IFRS) 7 (с изменениями) «Финансовые инструменты: раскрытие информации»	1 января 2020 г.
МСФО (IAS) 39 (с изменениями) «Финансовые инструменты: признание и оценка»	1 января 2020 г.
МСФО (IFRS) 16 (с изменениями) «Аренда»	1 июня 2020 г.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности. Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3. Данные поправки уточняют определение бизнеса и упрощают оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов группой активов или бизнесом.

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8. Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО.

Реформа базового уровня процентных ставок – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7. Принятые поправки предоставляют освобождение от выполнения некоторых требований к учету хеджирования.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена в мае 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 г. или после этой даты).

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение) (в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 31 декабря 2020 года:

Стандарты	Дата начала действия
МСФО (IAS) 1 (с изменениями) «Представление финансовой отчетности»	1 января 2023 г.
МСФО (IFRS) 9 (с изменениями) «Финансовые инструменты»	1 января 2021 г.
МСФО (IFRS) 7 (с изменениями) «Финансовые инструменты: раскрытие информации»	1 января 2021 г.
МСФО (IAS) 39 (с изменениями) «Финансовые инструменты: признание и оценка»	1 января 2021 г.
МСФО (IFRS) 4 (с изменениями) «Договоры страхования»	1 января 2021 г.
МСФО (IAS) 8 (с изменениями) «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»	1 января 2023 г.
МСФО (IFRS) 16 (с изменениями) «Аренда»	1 января 2021 г.
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2021 г.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования, схожих по остальным показателям. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика.

Классификация обязательств как текущих или долгосрочных – поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в январе 2020 г. с изменениями, принятыми в июле 2020 г., и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Эти поправки разъясняют, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода.

Реформа базовой процентной ставки – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Реформа базовой процентной ставки – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое руководство 2: Раскрытие информации об учетной политике (выпущены в феврале 2021 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 8 (выпущены в феврале 2021 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Если иное не указано выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Данные стандарты и интерпретации Группа не применяла досрочно.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение) (в тысячах российских рублей)

4. Применение оценок, предпосылок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков — значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по чистым инвестициям в лизинг и другим активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Группа учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий.

Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство Группы полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства. В случае если фактические результаты деятельности будут отличаться от прогнозов руководства, стоимость отложенного налогового актива может быть скорректирована. Подробная информация об указанных активах представлена в Примечании 19.

Сроки полезного использования основных средств

Оценка сроков полезного использования объектов основных средств является предметом профессионального суждения руководства, основанного на опыте использования аналогичных активов. При определении сроков полезного использования активов руководство принимает во внимание следующие факторы: характер ожидаемого использования, физический износ и среду эксплуатации активов. Изменение каждого из названных условий или оценок может повлечь корректировку будущих норм амортизации.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях:		
с рейтингом от А до AAA	152 901	32 070
с рейтингом от В до BBB	1 280	795
без рейтинга	1 068	64
Депозиты в кредитных организациях:		
с рейтингом от А до AAA	-	69 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30)	(30)
Итого денежных средств и их эквивалентов	155 219	101 899

На 31 декабря 2020 года остатки денежных средств на счетах, превышающие 10% от всех денежных средств на текущих счетах в кредитных организациях, размещены в одном банке в общей сумме 133 954 тыс. руб. (31 декабря 2019: 30 546 тыс. руб.), что составляет 90,15% (31 декабря 2019: 92,76%) от всех денежных средств и их эквивалентов на текущих счетах в кредитных организациях до учета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

На 31 декабря 2019 года депозиты в кредитных организациях представлены депозитными вкладами в двух банках.

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 16.

Информация о валютах, в которых номинированы денежные средства и их эквиваленты, приведена в Примечании 22.

6. Займы выданные

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года займы выданные представлены займом материнской компании в сумме 29 623 тыс. руб. и 13 809 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.

7. Авансы, выданные поставщикам лизингового имущества

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Авансы, выданные поставщикам лизингового имущества:		
в рублях	381 452	81 020
в долларах США	4 736	4 724
в китайских юанях	1 256	-
в евро	-	10 067
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового имущества	387 444	95 811

На 31 декабря 2020 года авансы на поставку лизингового имущества были выданы 41 поставщику. Остатки по авансам с семью крупнейшими поставщиками лизингового имущества составляли 78,11% от общей суммы.

На 31 декабря 2019 года авансы на поставку лизингового имущества были выданы 21 поставщику. Остатки по авансам с семью крупнейшими поставщиками лизингового имущества составляли 75,20% от общей суммы.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года все авансы, выданные поставщикам лизингового имущества, не являются обесцененными.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Чистые инвестиции в лизинг

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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Валовые инвестиции в лизинг	2 967 607	1 934 751
Отложенный финансовый доход	(319 807)	(269 082)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 647 800	1 665 669
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 705)	(1 719)
Итого чистых инвестиций в лизинг	2 612 095	1 663 950

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа заключила договоры лизинга с третьими лицами, исполнение которых на конец отчетного периода еще не началось. По этим договорам на 31 декабря 2020 года Группа обязуется дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 749 889 тыс. руб., включая НДС и исключая авансы поставщикам, уже выплаченные на отчетную дату. По данным договорам на 31 декабря 2020 года Группа получила авансы от лизингополучателей на общую сумму 122 503 тыс.руб.

На 31 декабря 2020 года на долю 10 крупнейших лизингополучателей приходилось 38,81% (31 декабря 2019: 43,41%) чистых инвестиций в лизинг.

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года вся дебиторская задолженность по валовым инвестициям в лизинг номинирована в российских рублях.

В течение 2020 года была проведена реструктуризация графиков лизинговых платежей по 7 лизингополучателям на следующих условиях:

- продление графика платежей по договору лизинга на 3 месяца с увеличением суммы по договору лизинга в индивидуальном порядке.
- уменьшение лизинговых платежей с переносом остатка на следующие лизинговые периоды без увеличения суммы по договору лизинга и без изменения срока договора лизинга.

Общая сумма реструктурированной задолженности на 31 декабря 2020 года составила 4 562 тыс.руб.

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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Непросроченная задолженность	2 641 454	1 665 250
Просроченная задолженность:	6 346	419
до 30 дней	2 383	419
от 31 до 60 дней	1 200	-
от 61 до 90 дней	553	-
Свыше 91 дня	2 211	-
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 647 800	1 665 669
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 705)	(1 719)
Итого чистых инвестиций в лизинг	2 612 095	1 663 950

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Чистые инвестиции в лизинг (продолжение)

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 31 декабря 2020.

	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

Ко второй стадии отнесены активы, по которым была проведена реструктуризация графиков лизинговых платежей у лизингополучателей со «средним» финансовым состоянием или с финансовым состоянием «хуже среднего», а также договоры лизинга, по которым не был проведен осмотр предмета лизинга, либо предмет лизинга не был застрахован.

В третью стадию включены активы, по которым наблюдается просрочка по оплате лизинговых платежей от лизингополучателей с «плохим финансовым» состоянием, либо по решению уполномоченного коллегиального органа.

Информация о категориях финансового состояния лизингополучателей и соответствующих им Стадий для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки приведено в Примечании 22.

На 31 декабря 2019 года вся дебиторская задолженность по валовым инвестициям в лизинг относится к Стадии 1 для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Анализ движения резерва приведен в Примечании 16.

В таблице ниже представлены инвестиции в лизинг по срокам их погашения на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	От года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	158 133	645 011	723 619	1 440 844	2 967 607
Отложенный финансовый доход	(22 430)	(91 378)	(85 611)	(120 388)	(319 807)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 234)	(8 847)	(9 373)	(13 251)	(35 705)
Итого чистых инвестиций в лизинг	131 469	544 786	628 635	1 307 205	2 612 095

В таблице ниже представлены инвестиции в лизинг по срокам их погашения на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	От года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	92 839	417 835	454 919	969 158	1 934 751
Отложенный финансовый доход	(29 383)	(77 156)	(78 725)	(83 818)	(269 082)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(117)	(341)	(376)	(885)	(1 719)
Итого чистых инвестиций в лизинг	63 339	340 338	375 818	884 455	1 663 950

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. 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:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Приволжский	952 438	35,97	555 493	33,35
Центральный	837 933	31,65	440 495	26,45
Уральский	339 058	12,81	92 289	5,54
Северо-Западный	264 091	9,97	173 484	10,41
Сибирский	124 845	4,72	145 855	8,76
Южный	98 795	3,73	225 279	13,52
Дальневосточный	22 615	0,85	1 501	0,75
Северо-Кавказский	8 025	0,30	20 273	1,22
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 647 800	100,00	1 665 669	100,00
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 705)		(1 719)	
Итого чистых инвестиций в лизинг	2 612 095		1 663 950	

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

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Строительная и дорожно-строительная техника	1 066 239	40,27	713 597	42,84
Транспорт и спецтехника	352 620	13,32	-	-
Легковые автомобили	218 531	8,25	319 838	19,20
Грузовой автотранспорт	196 366	7,42	294 794	17,70
Недвижимость (здания и сооружения)	183 224	6,92	17 048	1,02
Машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование	157 629	5,95	39 576	2,38
Телекоммуникационное оборудование, оргтехника, компьютеры	106 608	4,03	-	-
Медицинское оборудование	100 233	3,79	15 175	0,91
Оборудование для пищевой промышленности	32 716	1,24	6 919	0,42
Погрузчики складские и складское оборудование	31 046	1,17	3 907	0,23
Энергетическое оборудование	23 894	0,90	-	-
Сельскохозяйственная техника и скот	12 264	0,46	1 144	0,07
Оборудование для ЖКХ	15 790	0,60	-	-
Полиграфическое оборудование	2 525	0,10	1 897	0,11
Прочее оборудование	148 115	5,59	251 774	15,12
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 647 800	100,00	1 665 669	100,00
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 705)		(1 719)	
Итого чистых инвестиций в лизинг	2 612 095		1 663 950	

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Чистые инвестиции в лизинг (продолжение)

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

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Дорожно-транспортное строительство	794 653	30,01	156 220	9,38
Коммунальное хозяйство	288 493	10,90	277 965	16,69
Распределение электроэнергии	239 275	9,04	393 394	23,62
Наука, образование, научное и информационно-вычислительное обслуживание	195 201	7,37	99 729	5,99
Авиационная промышленность	164 165	6,20	236 888	14,22
Гражданское строительство	161 056	6,08	3 562	0,20
Транспорт (грузовые и пассажирский перевозки)	135 819	5,13	162 910	9,78
Защита экологии	111 000	4,19	17 832	1,07
Здравоохранение	107 931	4,08	28 309	1,70
Оптовая и розничная торговля	92 973	3,51	63 444	3,81
Промышленное производство	87 290	3,30	39 247	2,36
Сельское хозяйство, пищевая промышленность, общественное питание	72 808	2,75	74 630	4,48
Финансовый сектор	67 317	2,54	39 148	2,35
Промышленное строительство	42 587	1,61	19 179	1,15
Военно-промышленный комплекс	38 081	1,44	24 770	1,49
Лесное хозяйство	25 285	0,95	-	-
Органы власти	15 684	0,59	15 928	0,96
Средства массовой информации	4 994	0,19	11 645	0,70
Генерация электроэнергии	1 650	0,06	869	0,05
Распределение газа	1 538	0,06	-	-
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 647 800	100,00	1 665 669	100,00
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 705)		(1 719)	
Итого чистых инвестиций в лизинг	2 612 095		1 663 950	

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства

В таблице ниже представлено движение по статьям основных средств за 2020 год:

	Здания	Транспорт	Офисное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость:				
На 1 января 2020 г.	10 479	1 017	149	11 645
Поступление	-	396	-	396
Выбытие	-	(1 017)	-	(1 017)
На 31 декабря 2020 г.	10 479	396	149	11 024
Накопленная амортизация:				
На 1 января 2020 г.	(1 480)	(875)	(49)	(2 404)
Амортизация за период	(348)	(72)	(20)	(440)
Выбытие	-	947	-	947
На 31 декабря 2020 г.	(1 828)	-	(69)	(1 897)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.	8 999	142	100	9 241
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 г.	8 651	396	80	9 127

В таблице ниже представлено движение по статьям основных средств за 2019 год:

	Здания	Транспорт	Офисное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость:				
На 1 января 2019 г.	10 479	1 017	59	11 555
Поступление	-	-	90	90
На 31 декабря 2019 г.	10 479	1 017	149	11 645
Накопленная амортизация:				
На 1 января 2019 г.	(1 132)	(803)	(41)	(1 976)
Амортизация за период	(348)	(72)	(8)	(428)
На 31 декабря 2019 г.	(1 480)	(875)	(49)	(2 404)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	9 347	214	18	9 579
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 г.	8 999	142	100	9 241

10. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Прочие финансовые активы, в том числе:	49 564	36 816
Денежные средства, переданные в качестве обеспечения исполнения договоров лизинга	39 196	32 166
Денежные средства на брокерских счетах	7 848	-
Денежные средства, переданные в качестве обеспечения для участия в тендерах	2 112	4 604
Прочая дебиторская задолженность	408	46
Прочие нефинансовые активы	36 074	66 563
Прочие авансы выданные и предоплаченные расходы	33 042	65 037
Дебиторская задолженность по прочим налогам и сборам	472	419
Нематериальные активы	1 319	1 089
Запасы	1 241	18
Итого прочих активов	85 638	103 379

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

11. Привлеченные кредиты и займы

Привлеченные кредиты и займы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Банковские кредиты	1 188 625	1 107 682
Итого привлеченных кредитов и займов	1 188 625	1 107 682

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты получены от 13 (31 декабря 2019: 11) российских банков со сроками погашения с февраля 2021 года по январь 2025 года (31 декабря 2018: с февраля 2020 года по октябрь 2024 года) и номинальными процентными ставками от 7,2% до 11,25% годовых (31 декабря 2019 г.: 9,3% до 13%).

Анализ движения финансовых обязательств приведен в Примечании 2625.

12. Облигации выпущенные

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 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 31 декабря 2020 года	Ставка по купону, действо- вавшая на 31 декабря 2019 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года
ПР-Лиз 1P1	100 000	Август 2018	Август 2021	Февраль 2021	11,5%	13%	82 474	52 713
ПР-Лиз 1P2	150 000	Декабрь 2018	Декабрь 2021	-	10,5%	12,5%	128 736	121 768
ПР-Лиз 1P3	400 000	Август 2019	Июль 2026	Январь 2022	12%	12%	379 642	392 566
ПР-Лиз 2P1	1 000 000	Август 2020	Август 2029	Февраль 2023	10%	-	989 152	-
Итого облигаций выпущенных							1 580 004	567 047

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 2020 года Группа провела 8 оферт из них 6 приобретений по соглашению с владельцами облигаций (добровольные оферты) и 2 приобретения по требованию владельцев (плановые оферты).

Добровольные оферты проводились в течение года по следующим выпускам облигаций ПР-Лиз1P1, ПР-Лиз1P2, ПР-Лиз1P3. Плановые оферты проводились по облигациям следующих выпусков ПР-Лиз1P1 и ПР-Лиз1P2. По итогам на 31 декабря 2020 года Группой было выкуплено на казначейский счет следующее количество облигаций: 17 080 шт. выпуска ПР-Лиз1P1, 19 719 шт. выпуска ПР-Лиз1P2 и 14 715 шт. выпуска ПР-Лиз1P3.

На 31 декабря 2020 года в обращении находилось 82 920 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 1P1, 130 281 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 1P2, 385 285 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 1P3 и 1 000 000 шт облигаций выпуска ПР-Лиз 2P1.

В сентябре 2019 года Группа выкупила 46 135 облигаций выпуска ПР-Лиз 1P1 по оферте по цене 100% к номиналу. Итого в обращении на 31 декабря 2020 года находилось 53 865 облигаций данного выпуска.

В ноябре 2019 года Группа выкупила 25 529 облигаций выпуска ПР-Лиз 1P2 по оферте по цене 100% к номиналу. Итого в обращении на 31 декабря 2020 года находилось 124 471 облигаций данного выпуска.

Информация о справедливой стоимости облигаций выпущенных приведена в Примечании 23.

Анализ движения финансовых обязательств приведен в Примечании 26.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

13. Прочие обязательства

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Прочие финансовые обязательства	43 924	30 201
Прочая кредиторская задолженность	43 924	30 201
Прочие нефинансовые обязательства	5 617	2 386
Прочие налоги и сборы к уплате	838	947
Резерв по неотгулянным отпускам	4 779	1 439
Итого прочих обязательств	49 541	32 587

14. Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал Компании составляет номинальную стоимость долей его участников. Уставный капитал Компании определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Уставный капитал Группы полностью оплачен.

27 декабря 2019 года номинальный уставный капитал Компании был увеличен на 100 000 тыс. руб. за счет прибыли, распределенной в пользу единственного участника Компании.

Добавочный капитал

В соответствии с решением единственного участника Компании от 25 ноября 2020 года были произведены дополнительные взносы в имущество Компании в общей сумме 30 130 тыс.руб., отраженные как добавочный капитал.

В апреле 2021 года добавочный капитал был увеличен до 100 000 тыс. руб. (Примечание 27).

Нераспределенная прибыль

В 2020 году распределение прибыли не производилось.

Решением единственного участника Компании от 20 декабря 2019 года часть нераспределенной прибыли за 2017 и 2018 годы была распределена в его пользу.

Сверка по капиталу и чистой прибыли по данным локальных стандартов учета и МСФО

Ниже представлена информация и количественная оценка влияния корректировок, произведенных с данными отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством, для приведения данных в соответствие с МСФО по капиталу. Все корректировки представлены за вычетом соответствующего налогового эффекта.

		31 декабря 2020	31 декабря 2019
Капитал в соответствии с РСБУ		577 802	288 639
Учет договоров финансового лизинга в соответствии с МСФО (IFRS) 16	(1)	(189 815)	(110 147)
Начисление резерва по ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с МСФО (IFRS) 9		(26 599)	(1 320)
Корректировка стоимости облигаций выпущенных	(2)	20 443	13 216
Корректировка добавочного капитала	(4)	(69 870)	
Прочие корректировки		(8)	124
Капитал в соответствии с МСФО		311 953	190 512

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

14. Капитал (продолжение)

Ниже представлена информация о приведении в соответствие данных и количественная оценка влияния перехода с правил учета по российскому законодательству на МСФО по чистой прибыли:

	За 12 месяцев 2020	За 12 месяцев 2019
Чистая прибыль в соответствии с РСБУ	185 733	133 538
Учет договоров финансового лизинга в соответствии с МСФО (IFRS) 16		
Начисление резерва по ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(1) (95 344)	(68 584)
Корректировка процентного дохода по облигациям	(31 552)	(1 084)
Начисление отложенных налогов по МСФО	(2) 9 034	11 936
Прочие корректировки	(3) 23 606	11 551
	(166)	(23)
Чистая прибыль в соответствии с МСФО	91 311	87 334

- (1) В данной корректировке проведен пересчет договоров финансового лизинга с корректировкой статей учета объектов лизинга, выручки и себестоимости для приведения в соответствие с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и соответствующим признанием чистых инвестиций в лизинг и начислением процентного дохода. Согласно МСФО 16 «Аренда» процентный доход признается с даты начала аренды независимо от графика фактических лизинговых платежей, который может содержать значительные авансовые платежи до даты начала аренды, что при существенном приросте объема бизнеса, крупных сделках с длительными сроками поставки имущества для передачи в лизинг, предполагает смещение даты начала признания доходов при наличии расходов по лизинговым проектам, что оказывает основное влияние на разницу прибыли и капитала в консолидированной отчетности по МСФО относительно отчетности, составленной в соответствии с РСБУ. На 31 декабря 2020 года авансы, выданные поставщикам лизингового имущества, сумма которых составила 11,55% от общей суммы активов Группы (Примечание 7), подтверждаются большим объемом сделок с длительными сроками поставки имущества, что в свою очередь, оказало влияние на разницу прибыли и капитала в консолидированной отчетности по МСФО относительно отчетности, составленной в соответствии с РСБУ.
- (2) Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», финансовые обязательства, впоследствии учитываемые по амортизированной стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом дополнительных затрат на привлечение. Данная корректировка учитывает включение дополнительных затрат в стоимость облигаций выпущенных и корректировку процентного расхода.
- (3) Данная корректировка необходима для отражения отложенного налогообложения, рассчитываемого по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налоговыми балансами и балансами по данным отчетности по МСФО, представленных в Примечании 19.
- (4) В данной корректировке добавочный капитал признается по мере поступления дополнительных вкладов в имущество Компании.

15. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За 12 месяцев 2020 года	За 12 месяцев 2019 года
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	505 146	309 285
Прочие процентные доходы	4 341	1 942
Денежные средства и их эквиваленты	2 207	586
Займы выданные	2 134	1 356
Итого процентные доходы	509 487	311 227
Процентные расходы		
Привлеченные кредиты и займы	(126 879)	(93 233)
Облигации	(108 056)	(28 736)
Итого процентные расходы	(234 935)	(121 969)
Итого чистый процентный доход	274 552	189 258

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

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

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в лизинг	19 597	1 032	13 410	34 039
Итого расходов по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 597	1 032	13 410	34 039

В таблице ниже приведены расходы на создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в лизинг	1 084	-	-	1 084
Итого расходов по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 084	-	-	1 084

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020	1 719	-	30	1 749
Перевод между стадиями	(226)	177	49	-
Чистое начисление резерва под ожидаемые кредитные убытки за период	19 597	1 032	13 410	34 039
Списание актива за счет резерва	-	-	(53)	(53)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020	21 090	1 209	13 436	35 735

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019	635	-	30	665
Чистое начисление резерва под ожидаемые кредитные убытки за период	1 084	-	-	1 084
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019	1 719	-	30	1 749

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

17. Общие и административные расходы

	За 12 месяцев 2020 года	За 12 месяцев 2019 года
Расходы на содержание персонала	45 203	23 007
Страхование	29 660	20 651
Информационно-консультационные услуги	20 823	23 995
Услуги банков	8 576	6 872
Материалы	5 231	4 244
Расходы на аренду	4 843	3 008
Амортизация основных средств, нематериальных активов и имущества, переданного в операционную аренду	3 261	768
Налог на имущество	2 589	935
Реклама	2 046	1 918
Прочие налоги и сборы	1 776	3 033
Командировочные и представительские расходы	1 649	1 289
Услуги связи	1 311	1 330
Транспортные расходы	475	413
Коммунальные расходы	126	198
Прочие общие и административные расходы	4 025	1 556
Итого общих и административных расходов	131 594	93 217

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 12 месяцев 2020 года	За 12 месяцев 2019 года
Оплата труда	37 425	17 780
Взносы в государственные внебюджетные фонды	7 040	4 909
Добровольное медицинское страхование	738	318
Итого расходов на содержание персонала	45 203	23 007

18. Прочие доходы

	За 12 месяцев 2020 года	За 12 месяцев 2019 года
Государственные субсидии	11 468	12 635
Курсовые разницы	1 299	552
Прочие доходы	2 124	1 421
Итого прочих доходов	14 891	14 608

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	За 12 месяцев 2020 года	За 12 месяцев 2019 года
Текущий расход по налогу на прибыль	(5 823)	(7 073)
Изменение отложенных налогов	(20 296)	(12 601)
Итого расход по налогу на прибыль	(26 119)	(19 674)

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

19. Налог на прибыль (продолжение)

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 12 месяцев 2020 года	За 12 месяцев 2019 года
Прибыль до налогообложения	117 430	107 008
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020: 20%, 2019: 20%)	(23 486)	(21 402)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(2 633)	(2 198)
Доходы, не принимаемые в целях налогообложения	-	3 926
Итого расход по налогу на прибыль	(26 119)	(19 674)

В таблице ниже приведено движение временных разниц за 2020 год:

	На 31 декабря 2019 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2020 года
<i>Налоговое воздействие вычитаемых временных разниц:</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	-	6
Чистые инвестиции в лизинг	1 298	6 208	-	7 506
Отложенный налоговый актив	1 304	6 208	-	7 512
<i>Налоговое воздействие облагаемых временных разниц:</i>				
Основные средства	(31)	16	-	(15)
Прочие активы		(6)	-	(6)
Облигации выпущенные	(3 304)	(1 705)	-	(5 009)
Авансы, полученные от лизингополучателей	-	(24 708)	-	(24 708)
Прочие обязательства		(101)	-	(101)
Отложенное налоговое обязательство	(3 335)	(26 504)	-	(29 839)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2 031)	(20 296)	-	(22 327)

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

19. Налог на прибыль (продолжение)

В таблице ниже приведено движение временных разниц за 2019 год:

	На 31 декабря 2018 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2019 года
<i>Налоговое воздействие вычитаемых временных разниц:</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	-	6
Чистые инвестиции в лизинг	11 527	(10 229)	-	1 298
Отложенный налоговый актив	11 533	(10 229)	-	1 304
<i>Налоговое воздействие облагаемых временных разниц:</i>				
Основные средства	(46)	15	-	(31)
Облигации выпущенные	(917)	(2 387)	-	(3 304)
Отложенное налоговое обязательство	(963)	(2 372)	-	(3 335)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	10 570	(12 601)	-	(2 031)

20. 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 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года является достаточным для поддержания стабильного функционирования Группы.

21. 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.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

В 2020 г. наблюдались значительные потрясения на мировом рынке, вызванные скоротечным развитием пандемии коронавирусной инфекции (COVID-19). Многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Значимость влияния COVID-19 на деятельность Группы во многом зависит от продолжительности и масштаба последствий пандемии на российскую и мировую экономику. Действующие в мире и в России ограничения на перемещение не оказали влияние на способность работников Группы надлежащим образом и в полном объеме выполнять свою работу.

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. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

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.

Финансовые риски

На 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года отдельные переданные в лизинг активы были представлены в залог по привлеченным кредитам. На 31 декабря 2020 года объем чистых инвестиций в лизинг, связанный с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам, составил 979 418 тыс.руб. (31 декабря 2019 года: 1 039 937 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 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 8).

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 окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

22. 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.

Целями управления рисками в том числе являются:

- разработка и реализация комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности Группы и выполнению функций Группы 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 рисков в соответствии с достижениями целей Группы.

Руководство Группы несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Руководство несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Управление рисками Группы 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.

Система управления рисками Группы обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков Группы на основе информации (прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации.

Для обеспечения ее эффективного функционирования система управления рисками периодически пересматривается с учетом изменений во внутренней и внешней среде.

Группа выделяет следующие нефинансовые и финансовые риски:

- 1) Финансовые риски – риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми инструментами:
 - кредитный риск – риск неисполнения должником финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности должника исполнять такие обязательства;
 - рыночный риск – риск изменения рыночной стоимости финансовых активов и инструментов, связанный с изменением конъюнктуры финансового рынка;
 - риск ликвидности – риск неспособности своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать финансовые активы.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

- 2) Нефинансовые риски – следующие риски, возникающие в деятельности Группы в результате влияния внутренних и внешних факторов:
- стратегический риск – риск недостижения целей деятельности, ненадлежащего выполнения функций Группы вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы, или их несвоевременного принятия, в том числе вследствие неучета (недостаточного учета) или несвоевременного реагирования на внешние факторы, угрожающие ценовой и финансовой стабильности Российской Федерации;
 - репутационный риск – риск ущерба деловой репутации Группы вследствие негативного восприятия ее деятельности общественностью;
 - операционный риск – риск негативных последствий для Группы вследствие нарушений бизнес-процессов Группы, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры Группы, действий (бездействия) работников Группы, сбоев в работе или недостаточной функциональности информационных систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Группы.
 - правовой риск – риск негативных последствий для Группы (в том числе убытков) вследствие нарушения действующего законодательства или признания судебными органами действий (бездействий) и решений Группы незаконными;
 - комплаенс-риск – риск негативных последствий для Группы вследствие несоблюдения требований, обязательных для исполнения Группой в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, допущения конфликта интересов.

Далее раскрывается влияние основных финансовых рисков на деятельность Группы.

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.

Группа осуществляет управление уровнем принимаемого кредитного риска отдельно по поставщикам лизингового имущества, лизингополучателям и прочим контрагентам.

Кредитные риски, связанные с финансовыми активами Группы, включающими в себя денежные средства и их эквиваленты, возникают в связи с невыполнением обязательств со стороны контрагентов, при этом сумма максимального риска равна балансовой стоимости указанных активов.

Кредитные риски, связанные с прочими активами, включающими в себя прочую дебиторскую задолженность, возникают в связи с невыполнением обязательств со стороны контрагентов, при этом сумма максимального риска равна балансовой стоимости указанных активов.

Кредитные риски, связанные с лизингополучателями, Группа структурирует путем установления лимитов на объем сделок с клиентами по видам экономической деятельности, отраслям, регионам, установление лимитов на отдельных контрагентов (группы взаимосвязанных контрагентов) и выделение в их рамках отдельных лимитов в разрезе портфелей, видам лизинговых продуктов, срочности.

Группа применяет систему внутренних кредитных рейтингов лизингополучателей, группируя их по уровням риска в зависимости от оценки финансового состояния за последний отчетный период следующим образом:

Финансовое состояние	Уровень риска	Стадия для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки
Хорошее	отсутствие кредитного риска	Стадия 1
Лучше среднего	умеренный кредитный риск	
Среднее	значительный кредитный риск	
Хуже среднего	высокий кредитный риск	Стадия 2
Плохое	отсутствует вероятность погашения лизинговых платежей в силу неспособности или отказа Лизингополучателем выполнять обязательства	Стадия 3

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Категория финансового состояния лизингополучателей определяется на основе оценки, произведенной не ранее, чем за два последних отчетных периода. Для бюджетных учреждений/ организаций и крупных государственных компаний под отчетным периодом принимаются годовые даты, для всех остальных лизингополучателей квартальные даты.

Для оценки обслуживания долга анализируется информация о наличии/отсутствии:

- просрочек (количество дней непрерывной просрочки неуплаченного в срок лизингового платежа);
- реструктуризации (их количество).

В части информации о мониторинге имущества анализируются данные о ее актуальности, о поставке (не поставке) имущества, его состоянии и работоспособности, наличии (отсутствии) информации об утрате его рыночной стоимости. Данные параметры также влияют на группировку лизингополучателей по категориям финансового состояния.

Группа имеет обеспечение по чистым инвестициям в лизинг. Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости, рассчитанной на момент заключения договора финансового лизинга.

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 этим 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.

Управление ликвидностью Группа осуществляет в рамках политики в отношении риска ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Группы; устанавливает минимальный размер средств для удовлетворения потребности в них в экстренных случаях; устанавливает планы финансирования на случай непредвиденных обстоятельств; определяет источники финансирования и события, которые влекут за собой введение в действие данного плана; порядок контроля за соблюдением политики в отношении риска ликвидности и ее пересмотра на предмет соответствия изменяющейся конъюнктуре.

Осмотрительное управление риском ликвидности предполагает поддержание достаточного объема денежных средств, доступность финансирования за счет открытых кредитных линий и возможность закрывать рыночную позицию.

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	-	43 924	-	-	-	43 924
Итого финансовых обязательств	23 636	296 295	560 799	1 456 595	1 773 557	4 110 882

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

В таблице представлен анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2019 года:

На 31 декабря 2019	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	От года до 5 лет	Более 5 лет/с неопределенным сроком	Итого
Финансовые обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	116 179	195 423	275 210	655 886	-	1 242 698
Облигации выпущенные	-	34 711	33 270	312 117	427 608	807 706
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового имущества	-	44 840	-	-	-	44 840
Прочие финансовые обязательства	-	30 201	-	-	-	30 201
Итого финансовых обязательств	116 179	305 175	308 480	968 003	427 608	2 125 445

Рыночные риски: валютный риск, процентный риск и ценовой риск. Рыночный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости финансовых инструментов в результате колебания валютных курсов (валютный риск), рыночных процентных ставок (процентный риск) и рыночных цен (ценовой риск). При этом такое изменение цены может быть вызвано как факторами, специфическими для данного конкретного инструмента или его эмитента, так и факторами, влияющими на все инструменты, торгуемые на рынке.

Группа структурирует рыночный риск, который она берет на себя, по видам, с применением политики управления рыночным риском, которая определяет факторы, представляющие рыночный риск для Группы и способы управления риском, в том числе: оценку волатильности курсов валют; диверсификацию активов и хеджирование; разработку планов действий в кризисных ситуациях.

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 31 декабря 2020 года у Группы отсутствуют финансовые активы или обязательства, выраженные в иностранной валюте.

В таблице ниже представлены финансовые инструменты Группы в разрезе валют, в которых они номинированы, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	32 847	52	32 899
Депозиты в кредитных организациях	69 000	-	69 000
Займы выданные	13 809	-	13 809
Чистые инвестиции в лизинг	1 663 950	-	1 663 950
Прочие финансовые активы	36 816	-	36 816
Итого финансовых активов	1 816 422	52	1 816 474
Финансовые обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	1 107 682	-	1 107 682
Облигации выпущенные	567 047	-	567 047
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового имущества	44 840	-	44 840
Прочие финансовые обязательства	30 201	-	30 201
Итого финансовых обязательств	1 749 770	-	1 749 770
Чистая позиция	66 652	52	

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года руководство Группы оценивает валютный риск как низкий.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Ценовой риск. Риск изменения цен на ценные бумаги представляет собой риск изменения справедливой стоимости будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам в результате колебания рыночных цен (за исключением изменений, связанных с процентным или валютным рисками), при этом такое изменение цены может быть вызвано как факторами, специфическими для данного конкретного инструмента или его эмитента, так и факторами, влияющими на все аналогичные финансовые инструменты, торгуемые на рынке.

На отчетные даты у Группы ценных бумаг в портфеле нет, ценовой риск отсутствует.

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.

В соответствии с принятой политикой управления рисками осуществляется управление сроками погашения процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств. Процентные ставки по инструментам с фиксированными процентными ставками устанавливаются при заключении договора финансового инструмента и остаются неизменными до наступления срока погашения такого инструмента.

Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансового лизинга.

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы нет существенных финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, поэтому руководство группы оценивает риск изменения процентной ставки как низкий.

23. 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.

На 31 декабря 2020 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 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 отчетную дату равна нулю. Сумма расходов за вычетом доходов от операций с данными инструментами за 2020 год в размере 2 280 тыс. руб. учтена в составе прочих расходов.

На 31 декабря 2019 у Группы отсутствовали финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

23. 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	-	-	43 924	43 924	43 924
Итого финансовых обязательств	1 645 224	1 211 045	48 568	2 904 837	2 817 197

В таблице ниже представлено сопоставление справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	101 899	-	-	101 899	101 899
Займы выданные	-	-	13 809	13 809	13 809
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	1 663 950	1 663 950	1 663 950
Прочие финансовые активы	-	-	36 816	36 816	36 816
Итого финансовых активов	101 899	-	1 714 575	1 816 474	1 816 474
Финансовые обязательства					
Облигации выпущенные	584 719	-	-	584 719	567 047
Привлеченные кредиты и займы	-	1 131 045	-	1 131 045	1 107 682
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового имущества	-	-	44 840	44 840	44 840
Прочие финансовые обязательства	-	-	30 201	30 201	30 201
Итого финансовых обязательств	584 719	1 131 045	75 041	1 790 805	1 749 770

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.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

24. 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.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, соответствующие суммы расходов и доходов, а также сравнительная информация представлены ниже.

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

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	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	2 393	2 962	5 355

Основные остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Итого
Активы			
Займы выданные	13 809	-	13 809
Чистые инвестиции в лизинг	16 340	-	16 340
Прочие активы	20 400	-	20 400
Обязательства			
Прочие обязательства	7 200	673	7 873

Обороты со связанными сторонам за 2020 год период представлены в таблице ниже:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	9 238	-	9 238
Процентные расходы	(884)	-	(884)
Общие и административные расходы	(18 421)	(21 169)	(39 590)
Расходы, капитализированные в состав чистых инвестиций в лизинг	40 352	-	40 352

Обороты со связанными сторонам за 2019 год период представлены в таблице ниже:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	5 686	-	5 686
Процентные расходы	(76)	-	(76)
Общие и административные расходы	(21 818)	(9 471)	(31 289)

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Компенсация ключевому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За 12 месяцев 2020 года	За 12 месяцев 2019 года
Зарботная плата	16 217	7 113
Взносы во внебюджетные фонды	4 898	2 148
Прочее	54	210
Итого компенсация ключевому управленческому персоналу	21 169	9 471

25. Дочерние компании

Решением участника Компании от 06 декабря 2019 года создана дочерняя компания ООО «ПР-Лизинг.ру». Справедливая стоимость инвестиции составила 1 000 тыс. руб. Адрес компании: 121099, г. Москва, переулок Большой Девятинский, д.4, оф.7. Основной вид деятельности – деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу). По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года доля Компании в дочернем обществе составляет 100%.

26. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Привлеченные кредиты и займы	Облигации выпущенные	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	494 910	141 908	636 818
<i>Денежное движение</i>			
Поступления от привлечения/выпуска	1 504 787	509 078	2 013 865
Погашение	(896 421)	(73 600)	(970 021)
Проценты уплаченные	(88 827)	(37 736)	(126 563)
<i>Неденежное движение</i>			
Корректировка до справедливой стоимости при первоначальном признании	-	(1 339)	(1 339)
Процентные расходы	93 233	28 736	121 969
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	1 107 682	567 047	1 674 729
<i>Денежное движение</i>			
Поступления от привлечения/выпуска	2 390 635	1 108 064	3 498 699
Погашение	(2 305 716)	(87 914)	(2 393 630)
Проценты уплаченные	(130 855)	(108 310)	(239 165)
<i>Неденежное движение</i>			
Корректировка до справедливой стоимости при первоначальном признании	-	(6 939)	(6 939)
Процентные расходы	126 879	108 056	234 935
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	1 188 625	1 580 004	2 768 629

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

27. События после отчетной даты

18 января 2021 года в соответствии с эмиссионными документами, у владельцев биржевых облигаций выпуска ПР-Лиз1Р1 возникло право требования от Компании приобретения биржевых облигаций. 10 февраля 2021 года проведена оферта, заявок не получено.

2 февраля 2021 года участником Компании принято решение о распределении прибыли за 2018 -2019 гг. в общей сумме 100 млн руб. и увеличении уставного капитала на 100 млн руб.

26 февраля 2021 года Группа заключила договор с Публичным акционерным обществом «Сбербанк России» на открытие кредитной линии с общим лимитом 300 млн руб. по ставке не более 8,4% и сроком окончания в феврале 2025 года.

24 марта 2021 года и 2 апреля 2021 года с Акционерным обществом «АЛЬФА-БАНК» заключены дополнительные соглашения на увеличение лимита по действующим на отчетную дату договорам кредитной линии с 300 млн руб. до 700 млн руб. со сроком закрытия линии до марта 2027 года.

31 марта заключено дополнительное соглашение с Публичным акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» на продление срока действия кредитной линии с лимитом 400 млн руб. с изначальным сроком окончания в 2024 году до июня 2027 года.

16 апреля 2021 года началось размещение дополнительного выпуска облигаций выпуска ПР-Лиз 2Р1 в количестве 750 000 штук с ежемесячной выплатой купонов по ставке 10% годовых и датой ближайшей оферты в феврале 2023 года.

22 и 23 апреля участник Компании внес дополнительные вклады в имущество Компании в общей сумме 69 870 тыс. руб. Данные вклады учтены в составе Добавочного капитала.

26 апреля 2021 года Публичным акционерным обществом «Московский Индустриальный банк» предоставлена кредитная линия с суммой лимита 300 млн. руб. Общий лимит задолженности увеличен до 740 млн руб.

Иные существенные события после отчетной даты отсутствуют.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено

печатью

47 (срок *силь*) лист

Заместитель
Генерального
директора

В.В. Потехин *СЮМС*

