

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

**Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая
компания Простые решения»
за 2023 год**

Отчет общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения» (ООО «ПР-Лизинг»), далее - Компания, Общество за 2023 год включает результаты деятельности ООО «ПР-Лизинг» и его дочернего общества с ограниченной ответственностью «ПР-Лизинг.ру», именуемых Группой компаний «ПР-Лизинг» (далее – «Группа компаний», ГК).

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

Анализ проводился за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 г. на основе консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Группы компаний, подготовленной в соответствии с ФЗ "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 №402-ФЗ, консолидированной в соответствии МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов". Имеется аудиторское заключение о финансовой отчетности специального назначения ООО «ПР-Лизинг» и ООО «ПР-Лизинг.ру» за 2023г., составленное независимой аудиторской компании ООО «Р.О.С.ЭКСПЕРТИЗА» (ИНН 7708000473). Аудит проведен в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА).

Данные за 2018-2021гг. представлены без учета ретроспективного пересчета.

Информация, представленная в Отчете, утверждена единственным участником Общества.

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

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

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

| | |
|---|---|
| Основной вид деятельности | 64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) |
| Дата регистрации | 17.08.2011 |
| ИНН/ ОГРН | 0278181110 /1110280040617 |
| Юридический и фактический адрес | 121099, Москва, переулок Большой Девятинский, д.4, офис 7 |
| Участники/ доля, % | АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» * / 100% |
| Уставный капитал на 31.12.2023 | 850 000 000 рублей |
| Чистые активы на 31.12.2023 | 986 986 тыс.рублей |
| Генеральный директор | Фаткуллин Айрат Маратович |
| Численность работников на 31.12.2023 | 95 человек |
| Учрежденная компания | ООО «ПР-Лизинг.ру» (ИНН 9703006098/ОГРН 1197746724790) |
| Корпоративный сайт | http://pr-liz.ru |
| Страница раскрытия информации в интернете | http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37307 |

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

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

| | |
|--------------------------------------|--|
| Основной вид деятельности | 64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) |
| Дата регистрации | 12.12.2019 |
| ИНН/ ОГРН | 9703006098/1197746724790 |
| Юридический и фактический адрес | 121099, Москва, переулок Большой Девятинский, д.4, офис 7 |
| Участники/ доля, % | с 09.08.2022: АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» 55%, ООО «ПР-Лизинг» 45% |
| Уставный капитал на 31.12.2023 | 200 000 000 рублей |
| Чистые активы на 31.12.2023 | 218 351 тыс. рублей |
| Генеральный директор | Фаткуллин Айрат Маратович |
| Численность работников на 31.12.2023 | 16 человек |

1.1. Описание деятельности

Группа компаний «ПР-Лизинг» — универсальные лизинговые компании, специализирующиеся на продаже в лизинг широкого спектра имущества: от легкового транспорта до высокотехнологичного оборудования и недвижимости, в том числе финансирование импорта. Работают как с малым бизнесом, предпринимателями, так и с крупными предприятиями и государственными органами по всей территории России через собственную сеть либо представительства партнеров.

1.2. Миссия и стратегия

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

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

В рамках стратегии и миссии определены **Стратегические инициативы:**

- темп роста бизнеса выше рынка, включая M&A, за счет расширения активной функции:
 - региональная сеть;
 - партнеры (поставщики/производители, страховые компании, банки, брокеры);
 - новые продукты
- диверсификация и снижение стоимости пассивов:
 - банковское финансирование;
 - облигационная программа;
 - собственный капитал
- адаптивный сервис, превосходящий ожидания контрагентов и соответствующий ESG-принципам за счет:
 - эффективной профессиональной команды, объединенной общими ценностями и целями;
 - удобных гибких автоматизированных оптимальных процессов;
 - клиентоориентированности.

1.3. История и перспективы развития

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

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

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

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

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

Этап 3. Масштабирование. С ноября 2017г.

- установление лимитов в финансирующих банках (более 20);
- регистрация двух программ биржевых облигаций ООО «ПР-Лизинг» на Московской Бирже;
- на 1 млрд. руб. сроком действия программы 10 лет, в рамках которой размещены первые три выпуска на общую сумму 650 млн. руб.,
- на 25 млрд. руб. сроком действия программы 10 лет, в рамках которой размещены два выпуска на сумму 1750 и 1 500 млн. руб., причем размещение последнего начавшись 23.06.2023г. успешно завершилось 31.07.2023г.,
- выход на рынок цифровых финансовых активов с успешным размещением дебютного выпуска ЦФА ООО «ПР-ЛИЗИНГ» (NDM_13) на сумму 50 млн. руб.;
- работа с крупнейшими клиентами России, включая отбор через тендерные процедуры по 44-ФЗ, 223-ФЗ, государственные и муниципальные предприятия и органы власти;
- развитие филиальной сети (адрес согласно ЕГРЮЛ) зарегистрировано 20 филиалов.

В декабре 2019 г. регистрация специализированной дочерней компании ООО «ПР-Лизинг.ру» с целью реализация пилотных проектов, в том числе онлайн продаж, тестирования новых продуктов и технологий, обеспечение готовности ГК присутствовать на рынке гос. закупок для субъектов малого и среднего предпринимательства, когда ООО «ПР-Лизинг» выйдет из объемных показателей, являющихся критериями отнесения к МСП. ОКВЭД дочерней компании 64.91 - деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу), уставный капитал на 31.12.2023г. 200 млн. руб., с 09.08.2022г. доли в нем распределены: 55% у АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» и 45% у ООО «ПР-Лизинг». В настоящее время дочерняя компания находится на стадии постепенного наращивания активности.

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

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

Согласно данным Эксперт РА по итогам 2023г. ГК стала ТОП40 лизинговых компаний по объему лизингового портфеля, а также заняла 37 место по объему нового бизнеса, в том числе вошла:

- по объему нового бизнеса в разрезе регионов в:

ТОП 22 в Приволжском федеральном округе;
ТОП 25 в Центральном федеральном округе;
ТОП 29 по Москве и в Северо-Западном федеральном округе;
ТОП 32 в Санкт Петербурге;
ТОП 33 в Северо-Кавказском федеральном округе;
ТОП 37 в Уральском федеральном округе;
41ое место в Сибирском, 47ое в Южном и 63 в Дальневосточном федеральных округах,
а также;

- по объему нового бизнеса в разрезе клиентов: ТОП 5 по работе с госучреждениями; ТОП 19 по работе со средним бизнесом; ТОП 23 по работе с крупным бизнесом; ТОП 55 по работе с малым бизнесом;

- по объему нового бизнеса в разрезе предметов лизинга:

ТОП 10 по лизингу оборудования для пищевой промышленности (7), для нефте- и газодобычи и переработки (9);
ТОП 20 по лизингу энергетического оборудования (11), полиграфического оборудования (12), машиностроительного /металлообработывающего /металлургического оборудования (18), по лизингу погрузчиков (18), сельхозтехники (13), по лизингу медицинского оборудования (19), оборудования для ЖКХ (20);
ТОП 30 по лизингу судов (24), недвижимости (26); по лизингу телекоммуникационного оборудования (26), ж/д техник (27),
а также 33 место по лизингу автобусов, 34ое по лизингу дорожно-строительной техники, 35ое по лизингу грузового транспорта место и 37ое по лизингу легкового автотранспорта;
- 34 место по объему профинансированных средств;
- 19 место по объему нового бизнеса в оперативный лизинг и 5 место по объему портфеля оперативного лизинга.

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

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

ООО «ПР-Лизинг» аккредитовано:

- в МИНПРОМТОРГ России и заключает договоры с предоставлением субсидий из федерального бюджета на возмещение потерь при предоставлении лизингополучателю скидки по уплате аванса в соответствии с Постановлениями Правительства

РФ № 649 от 8 мая 2020 г. (колесные транспортные средства) и № 811 от 3 июня 2020 г. (специализированная техника и (или) оборудование);

- в МИНСЕЛЬХОЗ России и является участником госпрограммы льготного лизинга, направленной на приобретение высокотехнологичного сельхозоборудования и техники с единовременной скидкой 25%/45% при уплате аванса.

26.04.2021г. ООО «ПР-Лизинг» получило аккредитацию Фонда развития промышленности в рамках программы «Лизинговые проекты», направленной на модернизацию производственных фондов российских промышленных предприятий. Благодаря участию в ФРП в лизинговых сделках предприятия обрабатывающей промышленности могут воспользоваться льготным займом – ставка 1%, для других лизинговых проектов – 3%.

С 09.07.2020г. решением Московской Биржи облигации ООО «ПР-Лизинг» включены в Сектор Роста. При этом ООО «ПР-Лизинг» стало первым представителем своей отрасли в Секторе. Рейтинг ООО «ПР-Лизинг» на уровне BBB+ был подтвержден Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) 11.11.2020г., 02.11.2021г., 21.10.2022г.

13.10.2023 АКРА вновь подтвердило рейтинг группы компаний и выпусков облигаций ПР-Лиз1Р3, ПР-Лиз2Р1, ПР-Лиз2Р2 на уровне BBB+(RU). Как отмечено в пресс-релизе АКРА, кредитный рейтинг обусловлен умеренной оценкой бизнес-профиля, адекватной достаточностью капитала, сильной оценкой риск-профиля, а также удовлетворительной оценкой фондирования и ликвидности. Изменение прогноза на «негативный» связано с сохранением тенденции роста активов темпами, опережающими рост прибыли, что способно повлечь снижение оценки достаточности капитала. Указанное стало следствием применения стандартов МСФО и ФСБУ с отложенным эффектом начала признания доходов после передачи имущества в лизинг, что наряду с удлинившимися сроками поставки имущества и существенным ростом бизнеса, оказывает временное избыточное давление на чистую прибыль и капитал. Также рейтинговым агентством отмечены: высокое качество лизингового портфеля и диверсифицированная структура фондирования.

1.4. Схема ведения бизнеса

Программы лизинга, предлагаемые Группой компаний:

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

2. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ КОМПАНИЙ (РСБУ)

Анализ проводился:

- за период с 01.01.2020г. по 31.12.2021г. на основе консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Группы компаний, составленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ),
- за период с 01.01.2022 по 31.12.2023г. на основе консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Группы компаний, составленной в соответствии с федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденным приказом Минфина России от 16.10.2018г. №208н (далее – Стандарт ФСБУ 25/2018), вступившим в силу для обязательного применения с 01.01.2022г. Имеется аудиторское заключение от 28.02.2024г. о проведении аудита финансовой отчетности ООО «ПР-Лизинг» и ООО «ПР-Лизинг.ру» за 2023г., составленное независимой аудиторской компанией ООО «Р.О.С. Экспертиза» (ИНН 7708000473) -членом СРОА «Российский Союз аудитор» (Ассоциация). Аудит проведен в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА).

тыс. руб.

| Финансовые показатели за три последних календарных года и последний отчетный квартал*: | за 2020г. | за 2021г. | за 2022г. | за 2023г.** |
|--|-----------|-----------|-----------|-------------|
| Выручка от реализации (нарастающим итогом с начала года) | 1 938 999 | 4 121 860 | 1 818 538 | 1 551 304 |
| Чистая прибыль (нарастающим итогом с начала года) | 185 733 | 305 479 | 113 376 | 128 474 |
| Валюта баланса по состоянию на конец отчетной даты | 3 902 991 | 7 014 793 | 6 511 524 | 9 212 860 |
| Долгосрочные кредиты и займы по состоянию на конец отчетной | 2 566 861 | 5 268 880 | 4 653 156 | 5 025 411 |
| Краткосрочные кредиты и займы по состоянию на конец отчетной даты | 226 815 | 34 218 | 532 530 | 2 200 053 |

| | | | | |
|--|-------|-------|-------|-------|
| Коэффициент долговой нагрузки (краткосрочные + долгосрочные кредиты сроком погашения в течение 12 мес) / ср. мес. выручке, рассчитанной за последний отчетный период)*** | 17,29 | 15,44 | 34,22 | 55,89 |
|--|-------|-------|-------|-------|

* значительное снижение ряда показателей произошло в связи с введением с 01.01.2022г. стандарта ФСБУ 25/18 Аренда. Так, к примеру, ранее в выручку засчитывался весь лизинговый платеж с учетом амортизации имущества. С 01.01.2022г. выручкой лизинговой компании признается только процентный доход (разница между общей суммой лизинговых платежей по договору и стоимостью имущества, переданного в аренду, включая дополнительные прямые затраты лизингодателя). При этом доходы начинают отражаться в выручке только с момента передачи имущества лизингополучателю. Также следует учесть, что Стандартом ФСБУ 25/2018 предусмотрено его неприменение для сделок финансового лизинга, завершившихся в 2022 году (п. 51), а также для сделок оперативного (операционного) лизинга (п. 41-42). Таким образом, отчетности Группы компаний в течение 2022г. являлись «гибридными» на период переходного периода.

** в четвертом квартале 2023г ГК были внесены изменения в учетную политику. Изменились критерии признания инвестиционного актива и порядок отнесения расходов по займам и кредитам. В целях применения норм ПБУ 15/2008 под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. Длительным временем на приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива считается период, превышающий 60 дней. Стоимость приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива признается существенной, если она превышает 1,5 млн. руб. формирования инвестиционного актива. В четвертом квартале был осуществлен пересчет начисленных процентов за пользование заемными средствами с начала года, тем самым была увеличена первоначальная стоимость инвестиционного актива и улучшен финансовый результат на 58,5 млн. руб.

*** Коэффициент долговой нагрузки не принимается к рассмотрению ввиду специфики деятельности Группы компаний, а именно при росте лизингового портфеля и соответствующего увеличению привлеченного финансирования эффект от заключения новых сделок (выручка от реализации) растянут по времени в среднем на три года. Кроме того, на данный показатель повлияло введение с 01.01.2022г. стандарта ФСБУ 25/18, в соответствии с которым выручка лизинговых компаний ограничена только учетом процентного дохода, в то время как Лизингополучатель возмещает и стоимость инвестиций, на которую и привлекаются кредиты. Для более корректного анализа источников покрытия привлекаемого финансирования использован расчет коэффициента покрытия, отражающей синхронизацию лизингового портфеля и портфеля обязательств с учетом наличия остатков высоколиквидных активов.

2.1 Анализ прибыльности и выручки от реализации Группы компаний

тыс. руб.

| Показатель | Период | 4 кв. 2022 | 1 кв. 2023 | 2 кв. 2023 | 3 кв. 2023 | 4 кв. 2023 | за 2022 год | за 2023 год |
|--|--------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| Выручка от реализации, тыс. руб. | | 470 028 | 306 628 | 348 234 | 526 678 | 369 764 | 1 818 538 | 1 551 304 |
| темпы прироста (кварт. к кварт./ год к году) | | 27,7% | -34,8% | 13,6% | 51,2% | -29,8% | -55,9% | -14,7% |
| Валовая прибыль, тыс. руб. | | 198 856 | 197 876 | 236 107 | 255 953 | -399 540 | 607 538 | 290 396 |
| темпы прироста (кварт. к кварт./ год к году) | | 28,1% | -0,5% | 19,3% | 8,4% | -256,1% | -38,3% | -52,2% |
| Валовая рентабельность, % | | 42,3% | 64,5% | 67,8% | 48,6% | -108,1% | 33,4% | 18,7% |
| Операционная прибыль, тыс. руб. | | 92 797 | 15 747 | 20 994 | 9 256 | 84 940 | 147 943 | 130 937 |
| темпы прироста (кварт. к кварт./ год к году) | | 44500,5% | -83,0% | 33,3% | -55,9% | 817,7% | -61,8% | -11,5% |
| Операционная рентабельность, % | | 19,7% | 5,1% | 6,0% | 1,8% | 23,0% | 8,1% | 8,4% |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | | -64 930 | 12 288 | 16 821 | 6 775 | 92 590 | 113 376 | 128 474 |
| темпы прироста (кварт. к кварт./ год к году) | | -144,1% | 118,9% | 36,9% | -59,7% | 1266,6% | -62,9% | 13,3% |
| Чистая рентабельность, % | | -13,8% | 4,0% | 4,8% | 1,3% | 25,0% | 6,2% | 8,3% |

По итогам деятельности за 2022г. выручка ООО «ПР-Лизинг» составила 1 537 млн. руб., снизившись к показателю 2021г. на 24% под влиянием геополитического кризиса и с учетом проведенной коррекции ретроспективным способом в соответствии со стандартом ФСБУ 25/2018. Валюта баланса осталась практически на прежнем уровне и по состоянию на 01.01.2023г. составила 6 475 млн. руб. Чистая прибыль за 2022г. 118 млн. руб. при чистой рентабельности 7,7%.

За 2023г. выручка ООО «ПР-Лизинг» составила 1 346,6 млн. руб., снизившись к данному показателю прошлого года на 12%. Чистая прибыль за 2023г. составила 125,5 млн. руб. при чистой рентабельности 9,3%.

2.2 Анализ структуры баланса Группы компаний

тыс. руб.

| Статья | 01.01.2023 | 01.04.2023 | 01.07.2023 | 01.10.2023 | 01.01.2024 | Доля на 01.01.24 | Динамика год к году |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
| ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| Основные средства | 343 195 | 354 460 | 337 242 | 320 025 | 382 116 | 4,1% | 11,3% |
| Долгосрочные финансовые вложения | 53 996 | 99 796 | 199 796 | 191 696 | 197 696 | 2,1% | 266,1% |
| Прочие внеоборотные активы | 4 434 222 | 2 880 878 | 3 663 314 | 4 275 888 | 4 405 802 | 47,8% | -0,6% |
| Итого внеоборотные активы | 4 831 413 | 3 335 134 | 4 200 352 | 4 787 609 | 4 985 614 | 54,1% | 3,2% |
| ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| Запасы, незавершенное производство | 3 302 | 14 | 63 | 2 238 | 19 | 0,0% | -99,4% |
| Дебиторская задолженность | 966 230 | 2 836 444 | 3 077 150 | 3 390 124 | 3 589 417 | 39,0% | 274,5% |
| Денежные средства и эквиваленты | 687 828 | 198 948 | 592 234 | 312 065 | 617 533 | 6,7% | -10,2% |
| Итого оборотные активы | 1 680 111 | 3 056 069 | 3 689 001 | 3 724 742 | 4 227 246 | 45,9% | 151,6% |
| ИТОГО АКТИВЫ | 6 511 524 | 6 391 203 | 7 889 353 | 8 512 351 | 9 212 860 | 100,0% | 41,5% |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | | | | | |
| Уставный и добавочный капитал | 611 000 | 611 000 | 660 000 | 660 000 | 985 000 | 10,7% | 61,2% |
| Накопленная прибыль | 181 863 | 194 151 | 210 972 | 217 747 | 130 337 | 1,4% | -28,3% |
| Итого собственные средства | 792 863 | 805 151 | 870 972 | 877 747 | 1 115 337 | 12,1% | 40,7% |
| ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Долгосрочные кредиты и займы | 4 653 156 | 4 353 529 | 5 821 458 | 6 545 692 | 5 025 411 | 54,5% | 8,0% |
| Прочие долгосрочные обязательства | 46 744 | 48 350 | 52 361 | 52 454 | 39 552 | 0,4% | -15,4% |
| Итого долгосрочные обязательства | 4 699 900 | 4 401 879 | 5 873 819 | 6 598 146 | 5 064 963 | 55,0% | 7,8% |
| ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Краткосрочные кредиты и займы | 532 530 | 687 561 | 631 697 | 511 729 | 2 200 053 | 23,9% | 313,1% |
| Кредиторская задолженность поставщикам | 479 846 | 490 840 | 509 697 | 524 217 | 822 958 | 8,9% | 71,5% |
| Прочая текущая задолженность | 6 385 | 5 772 | 3 168 | 512 | 9 549 | 0,1% | 49,6% |
| Итого текущие обязательства | 1 018 761 | 1 184 173 | 1 144 562 | 1 036 458 | 3 032 560 | 32,9% | 197,7% |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ВСЕГО | 5 718 661 | 5 586 052 | 7 018 381 | 7 634 604 | 8 097 523 | 87,9% | 41,6% |
| ИТОГО ПАССИВЫ | 6 511 524 | 6 391 203 | 7 889 353 | 8 512 351 | 9 212 860 | 100,0% | 41,5% |

* Справочно: согласно введенному Стандарту ФСБУ 25/2018 с 01.01.2022г. подвергся изменению порядок учета договоров аренды: балансодержатель лизингового имущества более не зависит от условий договоров неоперационной (финансовой) аренды, имущество всегда учитывается на балансе лизингополучателя в виде права пользования активами. На балансе лизинговой компании предметы неоперационной (финансовой) аренды теперь учитываются как чистые инвестиции в лизинг (счет учета 76.ЧИ) и отражаются в составе строк 1190 «Прочие внеоборотные активы» 1230 «Дебиторская задолженность». При этом, если в бухгалтерском балансе на 01.01.2023г. чистые инвестиции в лизинг отражены по сроку закрытия сделки, то в бухгалтерских балансах, начиная с 01.04.2023г., чистые инвестиции в лизинг учтены по сумме лизинговых платежей к оплате по срокам:

- по строкам 1190 «Прочие внеоборотные активы» через год, - по строке 1230 «Дебиторская задолженность» в течение года.

По состоянию на 01.01.2024г. валюта консолидированного баланса ГК составила 9 213 млн. руб.

2.3 Динамика изменений стоимости чистых активов и уставного капитала ООО «ПР-Лизинг»

тыс. руб.

| Показатель | 01.01.2021 | 01.01.2022 | 01.01.2023 | 01.01.2024 |
|------------------|------------|------------|------------|------------|
| Чистые активы | 563 804 | 844 640 | 667 452 | 986 986 |
| Уставный капитал | 150 000 | 500 000 | 501 000 | 850 000 |

2.4 Анализ ликвидности / оборачиваемости / финансовой устойчивости Группы компаний

тыс. руб.

| Показатель | 01.01.23 | 01.04.23 | 01.07.23 | 01.10.23 | 01.01.24 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Размер активов | 6 511 524 | 6 391 203 | 7 889 353 | 8 512 351 | 9 212 860 |
| Собственный оборотный капитал | 661 350 | 1 871 896 | 2 544 439 | 2 688 284 | 1 194 686 |
| Сумма чистых активов | 792 863 | 805 151 | 870 972 | 877 747 | 1 115 337 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 1,65 | 2,58 | 3,22 | 3,59 | 1,39 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | 1,62 | 2,56 | 3,21 | 3,57 | 1,39 |
| Абсолютный коэффициент ликвидности | 0,68 | 0,17 | 0,52 | 0,30 | 0,20 |
| Обеспеченность собственными оборотными средствами | 0,39 | 0,61 | 0,69 | 0,72 | 0,28 |
| Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни | 186 | 558 | 773 | 565 | 868 |
| Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни | 175 | 407 | 410 | 176 | 81 |
| Коэффициент денежного покрытия | 0,88 | 1,78 | 1,10 | 1,37 | 0,17 |
| Коэффициент финансовой устойчивости | 0,84 | 0,81 | 0,85 | 0,88 | 0,67 |
| Рентабельность активов (ROA), % | 1,8% | 1,6% | 1,7% | -0,4% | 1,6% |
| Рентабельность капитала (ROE), % | 17,4% | 13,8% | 13,9% | -3,5% | 14,0% |

Собственный оборотный капитал Группы компаний по состоянию на 01.01.2023г. составил 661 млн. руб. В связи с началом применения ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» совокупный финансовый результат пересчета показателей прошлых периодов привел к изменению капитала в виде корректировки нераспределенной прибыли. Сумма чистых активов Группы компаний на 01.01.2023г. составила 793 млн. руб.

3. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ОТЧЕТНОСТИ ГРУППЫ КОМПАНИЙ ПО МСФО

Консолидированный отчет о финансовом положении ГК на 31.12.2023г.

тыс. руб.

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 617 495 | 687 799 |
| Займы выданные | 199 672 | 54 483 |
| Совокупные инвестиции в лизинг | 7 708 436 | 5 307 199 |
| Инвестиционная недвижимость | 167 917 | 167 917 |
| НДС по авансам полученным | 76 930 | 55 407 |
| НДС к возмещению | 145 137 | 25 833 |
| Основные средства | 19 040 | 12 871 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 1 396 | 14 464 |
| Прочие активы | 483 631 | 312 785 |
| Итого активы | 9 419 654 | 6 638 758 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Привлеченные кредиты и займы | 4 774 662 | 3 811 940 |
| Облигации выпущенные | 2 403 530 | 1 343 966 |
| Авансы, полученные от лизингополучателей | 517 661 | 476 217 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового имущества | 364 492 | 23 575 |
| Обязательства по аренде | 2 267 | 6 756 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 5 252 | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 102 256 | 82 122 |
| Прочие обязательства | 115 397 | 98 418 |
| Итого обязательства | 8 285 517 | 5 842 994 |
| КАПИТАЛ | | |
| Уставный капитал | 850 000 | 501 000 |
| Добавочный капитал | 25 000 | 154 000 |
| Нераспределенная прибыль | 138 836 | 22 613 |

| | | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Неконтролируемая доля участия | 120 301 | 118 151 |
| Итого капитал | 1 134 137 | 795 764 |
| Итого обязательства и капитал | 9 419 654 | 6 638 758 |

Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2023г.:

тыс. руб.

| | За 2023г. | За 2022г. |
|---|----------------|----------------|
| Процентные доходы | 1 059 456 | 819 646 |
| Процентные расходы | (696 082) | (480 656) |
| Чистый процентный доход | 363 374 | 338 990 |
| Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход | 17 284 | 9 552 |
| Чистый процентный доход за вычетом расходов по созданию резервов | 380 658 | 348 542 |
| Общие и административные расходы | (308 352) | (233 736) |
| Прочие операционные доходы | 158 704 | 199 615 |
| Прочие операционные расходы | (57 224) | (140 140) |
| Прибыль до налогообложения | 173 786 | 174 278 |
| Расход по налогу на прибыль: | (29 413) | (35 523) |
| - текущий расход по налогу на прибыль | (9 279) | (1 028) |
| - изменение отложенных налогов | (20 134) | (34 495) |
| Чистая прибыль | 144 373 | 138 755 |
| Итого совокупный доход | 144 373 | 138 755 |
| Прибыль приходящаяся на: | | |
| Участников материнской компании | 142 223 | 135 638 |
| Неконтролируемые доли участия | 2 150 | 3 117 |

тыс. руб.

| Показатель | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | CAGR 2018-2023 | 6м2023 vs 6м2022 |
|--|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Finance lease interest income (процентные доходы по операциям финансового лизинга) | 149 586 | 311 227 | 509 487 | 729 300 | 819 646 | 1 059 456 | 48% | +29% |
| Interest expenses (процентные расходы) | (53 774) | (121 969) | (234 935) | (385 632) | (480 656) | (696 082) | 67% | +45% |
| Net interest income (чистый процентный доход) | 95 812 | 189 258 | 274 552 | 343 668 | 338 990 | 363 374 | 31% | +7% |
| Provisions (движение резерва под ОКУ) | (295) | (1 084) | (34 039) | (10 859) | 9 552 | 17 284 | 126% | +81% |
| Administrative costs (общие и административные расходы) | (61 779) | (93 217) | (131 594) | (211 458) | (271 746) | (348 309) | 41% | +28% |
| Other income / expenses (прочие доходы и расходы) | 5 268 | 12 051 | 8 511 | 29 799 | 97 482 | 141 437 | 93% | +45% |
| Profit before tax (прибыль до налогообложения) | 39 006 | 107 008 | 117 430 | 151 150 | 174 278 | 173 786 | 35% | 0% |
| Income tax expense (расходы по налогу на прибыль) | (1 130) | (19 674) | (26 119) | (30 964) | (35 523) | (29 413) | 92% | -17% |
| Net profit (чистая прибыль) | 37 876 | 87 334 | 91 311 | 120 186 | 138 755 | 144 373 | 31% | +4% |
| Finance lease income | 781 814 | 974 973 | 1 994 075 | 3 974 966 | 4 527 247 | 5 772 695 | 49% | +28% |
| Total lease income | 931 400 | 1 286 200 | 2 503 562 | 4 704 266 | 5 346 893 | 6 832 151 | 49% | +28% |

| Key ratios | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|---|--------|--------|--------|-------|-------|--------|
| Gross lease yield (валовый арендный доход), % | 30,4 | 27,1 | 23,8 | 19,9 | 17,5 | 18,5 |
| Net lease yield (чистый арендный доход), % | 7,7 | 7,6 | 4,3 | 3,3 | 3,0 | 2,5 |
| Costs of debt (стоимость долга), % | (11,3) | (10,6) | (10,6) | (9,6) | (9,2) | (11,3) |
| Net interest margin (чистая процентная маржа), % | 19,4 | 16,5 | 12,8 | 9,4 | 7,3 | 6,3 |
| Cost to income ratio (CIR) (эффективность операционной деятельности), % | 61 | 47 | 53 | 58 | 61 | 67 |

тыс. руб.

| Показатель | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | CAGR 2017-2023 | 2023 vs 2022 |
|------------|------|------|------|------|------|------|------|----------------|--------------|
| | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------|-------------|
| Net investment in lease (ЧИЛ) | 351 421 | 634 071 | 1 663 950 | 2 612 095 | 4 725 986 | 4 623 211 | 6 856 640 | 64% | +48% |
| Operational leasing (активы, переданные в оперативную аренду) | - | - | - | 5 987 | 142 911 | 168 841 | 197 280 | | |
| Advances to suppliers (авансы, выданные поставщикам) | 16 110 | 44 040 | 95 811 | 387 444 | 613 500 | 327 307 | 490 647 | | |
| Property to be leased | | | 22 263 | 2 600 | 212 425 | 187 840 | 163 868 | | |
| VAT recoverable (НДС к возмещению) | 20 373 | 22 508 | 36 801 | 10 388 | 60 095 | 25 833 | 145 137 | | |
| Other assets (прочие активы) | 32 005 | 116 660 | 148 845 | 181 222 | 495 104 | 617 927 | 948 586 | | |
| Cash (денежные средства и их эквиваленты) | 1 957 | 2 188 | 101 899 | 155 219 | 441 517 | 687 799 | 617 495 | 161% | -10% |
| Total assets (Итого активы) | 421 866 | 819 467 | 2 069 569 | 3 354 955 | 6 691 538 | 6 638 758 | 9 419 654 | 68% | +42% |
| Loans and borrowings (привлеченные кредиты и займы) | 318 430 | 494 910 | 1 107 682 | 1 188 625 | 3 355 147 | 3 811 940 | 4 774 662 | | |
| Bonds issued (облигации выпущенные) | - | 141 908 | 567 047 | 1 580 004 | 1 922 687 | 1 343 966 | 2 403 530 | | |
| Advances received from lessees (авансы, полученные от лизингополучателей) | 11 267 | 57 796 | 124 199 | 196 306 | 689 619 | 476 217 | 517 661 | | |
| Other liabilities (прочие обязательства) | 26 867 | 21 675 | 80 129 | 78 067 | 222 076 | 210 871 | 589 664 | | |
| Total liabilities (Итого обязательства) | 356 564 | 716 289 | 1 879 057 | 3 043 002 | 6 189 529 | 5 842 994 | 8 285 517 | 69% | +42% |
| Equity (Капитал) | 65 302 | 103 178 | 190 512 | 311 953 | 502 009 | 795 764 | 1 134 137 | 61% | +43% |

тыс. руб.

| Key ratios | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | CAGR 2017-2023 | 2023 vs 2022 |
|-----------------------------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------------|--------------|
| Net Financial debt | 316 473 | 634 630 | 1 572 830 | 2 613 410 | 4 836 317 | 4 468 107 | 6 560 697 | 66% | +47% |
| NIL+Opl/ Net Financial debt | 1,11 | 1,00 | 1,06 | 1,00 | 1,01 | 1,07 | 1,08 | | |
| NIL+Opl+AdvTS+Ptbl/ NetFD | 1,16 | 1,07 | 1,13 | 1,15 | 1,18 | 1,19 | 1,17 | | |
| Equity/ Assets, % | 15,5 | 12,6 | 9,2 | 9,3 | 7,5 | 12,0 | 12,0 | | |
| ROE, % | | 45,0 | 59,5 | 36,3 | 29,5 | 21,4 | 15,5 | | |
| ROA, % | | 6,1 | 6,0 | 3,4 | 2,4 | 2,1 | 1,8 | | |
| Net Financial debt/ Equity | 4,8 | 6,2 | 8,3 | 8,4 | 9,6 | 5,6 | 5,8 | | |

4. ЛИЗИНГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ ГРУППЫ КОМПАНИЙ

4.1 Состав лизингового портфеля

Динамика лизингового портфеля по годам за последние 4 года:

| Показатель | 01.01.2021 | 01.01.2022 | 01.01.2023 | 01.04.2023 | 01.07.2023 | 01.10.2023 | 01.01.2024 | |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------|
| Сумма по договорам лизинга*, тыс. руб. | 9 642 542 | 17 884 478 | 22 608 726 | 24 338 393 | 28 176 776 | 31 060 936 | 33 800 135 | |
| Темп прироста к аналогичному периоду прошлого года, % | | 88,9 | 85 | 26,4 | 29,1 | 43,44 | 46,6 | 50% |
| Остаток платежей по лизингу, тыс. руб. | 4 407 124 | 7 885 612 | 7 280 432 | 7 689 577 | 9 735 076 | 10 720 932 | 11 473 867 | |
| Темп прироста к аналогичному периоду прошлого года, % | | 87 | 79 | -8% | -1 | 35 | 43 | 58 |
| Сумма просроченной задолженности, тыс. руб. | | 6 346 | 2 758 | 1 599 | 27 212 | 19 001 | 8 534 | 12 459 |
| Доля просроченной задолженности, % | | 0,14 | 0,04 | 0,02 | 0,35 | 0,2 | 0,08 | 0,11 |

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

По состоянию на 01.01.2024г. действующий лизинговый портфель Группы компаний состоит из 1377 действующих договоров, заключенных с 590 компаниями, и составляет 21 763 млн. руб., остаток платежей по лизингу 11 474 млн. руб.

Доля портфеля с однородным признаком:

- лизингополучатели – субъекты МСП, входящие в единый реестр, составила 29,5% или 3 385 млн. руб.;
- доля портфеля с однородным признаком: лизингополучатели – гос. учреждения в рамках 44-ФЗ составила 10,7% или 1 229 млн. руб.

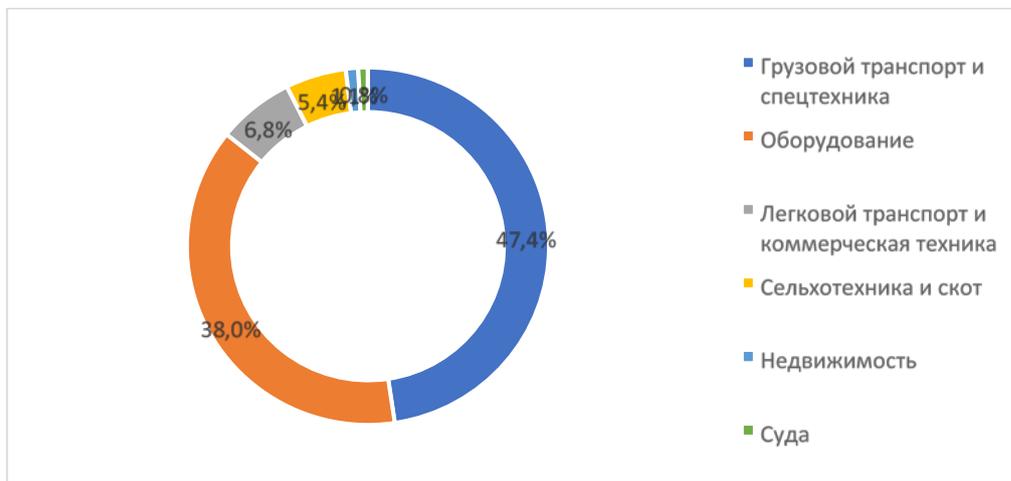
Доля остатков лизинговых платежей по портфелю ООО «ПР-Лизинг.ру» на 01.01.2024г. составила 157 млн. руб. по 60 договорам с 34 лизингополучателями или 1,4% общего портфеля ГК. Группа компаний проводит работу по диверсификации лизингового портфеля по формам собственности Лизингополучателей и сегментам (крупности бизнеса).

| Сегментация | Остаток лизинговых платежей, тыс. руб. | Доля, % |
|---------------------|--|------------|
| Крупный бизнес | 4 357 312 | 38% |
| Гос. органы | 2 803 539 | 24% |
| Малый и микробизнес | 2 358 911 | 21% |
| Средний бизнес | 1 954 107 | 17% |
| ИТОГО | 11 473 868 | 100 |



4.2 По типу предметов лизинга Портфель распределился следующим образом:

| Предмет лизинга | Остаток лизинговых платежей, тыс. руб. | Доля, % |
|---|--|------------|
| Грузовой транспорт и спецтехника | 5 440 934 | 47,4% |
| Оборудование | 4 355 533 | 38,0% |
| Легковой транспорт и коммерческая техника | 781 713 | 6,8% |
| Сельхозтехника и скот | 619 091 | 5,4% |
| Недвижимость | 126 866 | 1,1% |
| Морские и речные суда | 97 522 | 0,8% |
| Подвижной состав | 52 209 | 0,5% |
| ИТОГО | 11 473 868 | 100 |



4.3 Отраслевой анализ лизингового портфеля



Отраслевой анализ текущего лизингового портфеля Группы компаний отражает превалирование в секторе предприятий, относящихся к отраслям: нефтегазовый сервис, промышленное производство, дорожно-транспортное строительство. Доля данных отраслей в совокупности составляет 45%.

4.4 Качество финансового положения и обслуживания долга Лизингополучателей

Доля остатков платежей Лизингополучателей с финансовым положением, оцененным как «среднее» и лучше, на 01.01.2024г. составила 87%, при этом доля исполнения по лизинговому портфелю (средневзвешенная отгашенность договоров лизинга) на 01.01.2024г. являлась задолженностью тринадцати Лизингополучателей на общую сумму 12,5 млн. руб.

Доля просроченной задолженности в общей сумме остатков платежей по лизингу составила 0,11%, что является незначительной суммой и говорит о высоком качестве лизингового портфеля.

5. АНАЛИЗ ПОРТФЕЛЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ГРУППЫ КОМПАНИЙ

Для реализации новых лизинговых сделок имеется постоянная необходимость в привлечении дополнительных источников финансирования. С этой целью Группа компаний накопила собственный капитал, который после внесения изменений в отчетность ГК в соответствии с введенным с 01.01.2022г. Стандартом ФСБУ 25/2018 по состоянию на 01.01.2024г. установился на уровне 1 115 млн. руб. Кроме того, Группа компаний активно привлекает стороннее финансирование, сумма которого на 01.01.2024г. составила 7 225 млн. руб. при средневзвешенной ставке фондирования 14,2% годовых. При этом для снятия риска концентрации по источникам

привлекаемых средств Политикой управления рисками, действующей в ГК, определены следующие основные показатели концентрации портфеля обязательств:

| Наименование показателя | | Значение норматива | На 01.01.2024 |
|-------------------------------------|---|---------------------------|---------------|
| доля крупного кредитора | ТОП 1 Кредитор | <25% debt* | 12% |
| зависимость от облигационных займов | соотношение привлеченных облигационных займов и банковских кредитов | доля облигаций <50% debt* | 36% |

*debt -общая сумма привлеченных средств (кредиты и займы)

5.1 Кредитный портфель

Динамика кредитного портфеля:

тыс. руб.

| Показатель | 01.01.21 | 01.01.22 | 01.01.23 | 01.04.23 | 01.07.23 | 01.10.23 | 01.01.24 |
|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Остаток задолженности | 1 186 276 | 3 347 614 | 3 803 541 | 3 980 567 | 4 874 009 | 4 540 751 | 4 758 862 |
| Остаток неиспользованного лимита | 2 688 135 | 1 309 695 | 2 031 762 | 2 862 375 | 2 441 725 | 2 353 891 | 3 011 394 |
| Общая сумма кредитных договоров | 4 215 000 | 4 840 279 | 6 526 058 | 7 817 000 | 8 317 000 | 8 467 000 | 9 214 458 |

Анализ проводился на основе данных единого кредитного портфеля Группы компаний. При этом задолженность по кредитам ООО «ПР-Лизинг.ру» на 01.01.2024г. составила 38 млн. руб. или 1% общего портфеля Группы компаний.

В настоящее время в части кредитования Группа компаний тесно сотрудничает как с крупнейшими государственными, так и частными банками.

5.2 Портфель облигаций/ займов

В феврале 2018г. ООО «ПР-Лизинг» было зарегистрировано Банком России (ЦБ РФ) в качестве эмитента с присвоением кода 00371-R. Сумма первой программы облигаций составила 1 млрд. руб., срок 10 лет. 27 июля 2018г. ПАО «Московская Биржа» зарегистрировала дебютный выпуск облигаций ООО «ПР-Лизинг». 11.06.2020 зарегистрирована вторая программа биржевых облигаций серии 002P на сумму 25 млрд. руб. сроком на 10 лет. Программа составлена по новым стандартам эмиссии. Первый и дополнительный выпуски второй программы облигаций (ПР-Лиз2P1) объемом эмиссии соответственно 1 млрд. руб. и 750 млн. рублей были размещены и оплачены в полном объеме. В июне-июле 2023 размещены облигации второго выпуска второй программы ПР-Лиз 2P2 объемом 1,5 млрд. руб.

Андеррайтером и организатором первых двух выпусков Первой программы облигаций выступал АО ИК «Церих Кэпитал Менеджмент», третьего- ПАО «БАНК УРАЛСИБ», первого и дополнительного выпусков Второй программы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и ИК АТОН. Организаторами второго выпуска второй программы выступили Газпромбанк, БКС КИБ и Россельхозбанк.

Номинал одной облигации равен 1000 рублей. Условия выпусков следующие:

| N выпуска | Краткое наименование ценной бумаги | Дата начала торгов | Дата погашения выпуска | Дата ближайшей оферты | Ставка купона, % | Размер купона, тыс. руб. | Объем выпуска, тыс. руб. | Срок выплаты купона |
|--------------|------------------------------------|--------------------|------------------------|-----------------------|---|--------------------------|--------------------------|---------------------|
| 1 | ПР-Лиз 1P1 | 08.08.18 | 04.08.21 | погашено | до 05.02.20 13,0 до 03.02.21 11,5 до 04.08.21 9,0 | 2 244 | 100 000 | Раз в квартал |
| 2 | ПР-Лиз 1P2 | 10.12.18 | 06.12.21 | погашено | 12,5%; после 08.06.20 10,5% | 3 927 | 150 000 | |
| 3 | ПР-Лиз 1P3 | 13.08.19 | 07.07.26 | 14.11.2024 | 12%; после 29.01.22 10%, после 22.08.23 11% | 3 616 | 400 000 | Ежемесячно |
| 4 | ПР-Лиз 2P1 | 27.08.20 | 10.08.29 | 02.02.2025 | 10%; после 13.02.23 12% | 17 255 | 1 750 000 | |
| 5 | ПР-Лиз 2P2 | 23.06.23 | 06.05.32 | 07.06.2026 | 12,5% | 15 405 | 1 500 000 | |
| ИТОГО | | | | | | | 3 900 000 | |

С 2018 года ООО «ПР-Лизинг» своевременно погасило два выпуска облигаций и провело 6 обязательных и 21 по соглашению сторон оферт.

09.09.2020г. АКРА впервые присвоило кредитный рейтинг BBB+ размещенному первому выпуску второй программы ПР-Лиз2Р1. 11.11.2020, 02.11.2021, 21.10.2022, АКРА подтвердило рейтинг ООО "ПР-Лизинг", а также выпусков его облигаций серий 001Р-03 и 002Р-01 на уровне "BBB+ (RU)", прогноз по рейтингу «Стабильный». 26.06.2023 АКРА присвоило новому выпуску облигаций серии 002Р-02 рейтинг BBB+(RU), прогноз «Стабильный». 13.10.2023 АКРА подтвердило кредитный рейтинг ООО «ПР-Лизинг» на уровне BBB+(RU) и выпусков облигаций ПР-Лиз1Р3, ПР-Лиз2Р1, ПР-Лиз2Р2 на уровне BBB+(RU)

Соотношение привлеченных облигационных займов и банковских кредитов по состоянию на 01.01.2024г. составило 36% x 64% при установленном целевом ориентире по данному критерию: доля облигаций <50% debt.

5.3 Портфель размещенных ЦФА

18.10.2023г. успешно завершилось размещение на платформе оператора информационной системы (далее – ОИС) ООО "Атомайз" дебютного выпуска цифровых финансовых активов ООО «ПР-ЛИЗИНГ» (NDM_13) на сумму 50 млн. рублей. В обращение выпущены 50 000 ЦФА ПР-Лизинг (тикер NDM_13) с процентной ставкой 14% годовых и ежемесячной выплатой купона. Срок погашения установлен 02 октября 2026 г., при этом предусмотрены досрочные погашения по усмотрению Эмитента через год, полтора, два и два с половиной года. тыс. руб.

| № выпуска | Краткое наименование ценной бумаги | Дата начала торгов | Дата погашения выпуска | Дата оферты | Ставка купона | Размер купонных выплат, тыс. руб | Объем выпуска, тыс. руб | Срок выплаты купона |
|-----------|------------------------------------|--------------------|------------------------|---|---------------|----------------------------------|-------------------------|---------------------|
| 1 | ЦФА NDM_13 | 18.10.23 | 02.10.26 | 12.10.2024 - call 10.04.2025 - call 07.10.2025 - call 05.04.2026 - call 02.10.2026 - call | 14% | 576 | 50 000 | Ежемесячно |

Портфель обязательств Группы компаний по цифровым финансовым активам на 01.01.2024г.: тыс. руб.

| Наименование займодавца | Дата договора образования задолженности | Дата погашения | Общая сумма выпуска /договора займа | Остаток на рынке сторонних лиц | Объем на казначейском счете |
|----------------------------------|---|----------------|-------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| ОИС ООО "Атомайз"/размещение ЦФА | 10.2023 | 10.2026 | 50 000 | 50 000 | 0 |

07.11.2023г. рейтинговое агентство АКРА присвоило выпуску ЦФА «ПР-Лизинг» (NDM_13) кредитный рейтинг BBB+(RU), что отмечает Группу компаний как устойчивого и надежного эмитента. Это первый случай на российском рынке, когда рейтинг был присвоен выпуску ЦФА.

6. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками в Группе компаний осуществляется в соответствии с требованиями Политики управления рисками и Положениями по управлению отдельными видами рисков.

Совет директоров ГК определяет стратегию управления рисками и капиталом, а также утверждает размер риск-аппетита и контролирует его соблюдение.

Комитет по стратегии, инвестициям и развитию, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет принимают оперативные решения по управлению рисками и капиталом, а также осуществляют текущий контроль за их исполнением.

Служба риск менеджмента отвечает за актуализацию методологии по управлению рисками, производит оценку рисков на регулярной основе и готовит предложения по совершенствованию процедур управления рисками и капиталом.

Руководители служб, ведущих сделки, подверженные риску, осуществляют оперативный контроль исполнения подчиненными работниками решений по управлению рисками и капиталом.

К значимым рискам ГК относит риск ликвидности и достаточности капитала, кредитный риск и риск концентрации, рыночный и операционный риски.

Оценка рисков ликвидности и достаточности собственных средств (капитала)

Показатель достаточности собственных средств (капитала) (аналог норматива Н1 для банков) рассчитывается как отношение собственных средств (капитала) к валюте баланса. Минимально допустимое числовое значение данного норматива в ГК определено в размере 8% по аналогии с нормой, установленной для банков. По результатам деятельности за 2023г. показатель достаточности капитала составил 12,1% валюты баланса.

Риск ликвидности. Стратегия управления риском ликвидности направлена на обеспечение сбалансированности активов и пассивов ГК по срокам востребования, а также обеспечение запаса ликвидности на уровне, достаточном для исполнения собственных обязательств в случае негативного развития ситуации в экономике либо непредвиденного ухудшения финансового положения дебиторов.

В рамках Политики управления рисками рассматриваются следующие показатели, характеризующие риск ликвидности:

| Наименование показателя | Величина норматива | 01.01.21 | 01.01.22 | 01.01.23 | 01.04.23 | 01.07.23 | 01.10.23 | 01.01.24 |
|-------------------------|--------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
|-------------------------|--------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|

| | | | | | | | | |
|---|----------------------|------------------|-----|------|-----|------|------|------|
| покрытие резерва запасом ликвидности на горизонте 30 дней, % | > 100 % резерва | Не рассчитывался | | 1879 | 881 | 1051 | 868 | 566 |
| краткосрочная ликвидность (до 30 дней) (аналог норматива Н3 для банков), % | ЛА 30дн. > КСО 30дн. | 1915 | 218 | 3410 | 362 | 390 | 1090 | 1279 |
| сбалансированность между сроками и объемами размещения и привлечения денежных средств (синхронизация лизингового портфеля и портфеля обязательств с учетом наличия остатков высоколиквидных активов), % | >= 120% | 163 | 154 | 156 | 156 | 359 | 155 | 163 |
| Покрытие портфеля обязательств совокупными инвестициями в лизинг* | СИЛ/net debt > 1 | Не рассчитывался | | | | | | 1,19 |

*новый показатель, включенный в политику управления рисками с 19.12.2023г. В совокупные инвестиции в лизинг включаются: ЧИЛ; авансы, оплаченные поставщикам ПЛ; капитальные вложения, принятые, но не переданные ЛП; ПЛ, переданные в операционную аренду.

Кредитный риск и риск концентрации

Кредитный риск является значимым для ГК, а стратегия управления им направлена на отбор лизингополучателей и поставщиков предметов лизинга, обладающих достаточным уровнем финансового положения и способностью исполнять свои обязательства по заключаемым договорам. **ГК рассчитывает показатель уровня концентрации крупных лизинговых рисков по портфелю** (аналог норматива Н7 для банков). Максимально допустимое числовое значение данного показателя установлено в размере 1 000%.

Максимально допустимое числовое значение данного показателя установлено в размере 1 000%. При этом: крупным риском по лизинговому портфелю считается задолженность по лизингу, превышающая 20% собственных средств (капитала) Группы компаний; значение норматива для ГК 1000% отличается от аналогичного норматива, установленного для банков в размере 800%, так как остаток платежей включает проценты банку, дополнительные расходы (страхование и прочее), налоги (в т.ч. НДС).

В число крупных рисков по лизинговому портфелю по состоянию на 01.01.2024г. вошли задолженности следующих лизингополучателей:

| № | Остаток лизинговых платежей, тыс. руб. | Доля в собственном капитале ГК, % |
|---|--|-----------------------------------|
| 1 | 887 258 | 80% |
| 2 | 649 642 | 58% |
| 3 | 475 340 | 43% |
| 4 | 462 562 | 41% |
| 5 | 405 253 | 36% |
| 6 | 344 550 | 31% |
| 7 | 322 645 | 29% |
| 8 | 249 919 | 22% |
| | 3 797 169 | 340% |

Рыночный риск

Стратегия управления рыночным риском в ГК предполагает взвешенный подход и установление лимитов на принятие решений о финансировании сделок на передачу в лизинг имущества, обладающего низкими показателями ликвидности; сделок в рамках продукта Easy Leasing, а также на сделки оперативного лизинга.

Процентный риск

Стратегия управления процентным риском предполагает ценообразование по каждой сделке с обязательным учетом стоимости денежных средств, привлекаемых для финансирования данной сделки от внешних источников.

Чувствительность Группы компаний к реализации процентного риска оценивается средней.

Валютный риск

Стратегия управления валютным риском предполагает хеджирование валютных рисков с помощью производных финансовых инструментов в объемах, необходимых для оплаты по валютным контрактам на поставку импортной техники и оборудования. Кроме этого, часть денежных средств ГК хранится на валютных счетах в надежных российских банках и зарезервирована для оплаты договоров поставки из-за рубежа. Также валютный риск снимется наличием предусмотренной в договорах финансовой аренды (лизинга) валютной оговорки.

В 2023 г. в Группе компаний были установлены ограничения обязательные к исполнению при принятии решения об участии в тендерах с покупкой предметов лизинга в валюте:

- сумма сделки не более 10% собственного капитала ГК по РСБУ,
- хеджирование валюты в момент подачи заявки на участие в тендере в размере не менее 50% от стоимости приобретаемого по договору поставки имущества.

Операционный и нефинансовые риски

В Группе компаний создана и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках (потерях), понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков (потерь), их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам. Аналитическая база ведется в разрезе структурных подразделений Группы компаний.

Предельно допустимый уровень потерь от событий операционного риска за месяц установлен в размере 0,1% от собственных средств (капитала), рассчитанного на первое число месяца, в котором произошло событие операционного риска. Событий операционного риска, повлекших фактические потери для ГК в 2023г., не было.

7. РЕЗЕРВЫ

Создание резервов в ГК регулируется следующими нормативными документами:

В соответствии со ст. 266 НК РФ, согласно пункту 4.12.2 Учетной политики Общества, Общество определяет норматив отчислений в резерв, который рассчитывается по итогам прошлого года. Этот норматив определяется как доля расходов на отпускные и компенсации работникам в общей величине расходов на оплату. Величина резерва корректируется ежеквартально. На 01.01.2024 ГК создано оценочное обязательство на предстоящую оплату отпусков работникам в сумме 9 386 тыс. руб. Согласно пункту 4.12.1 Учетной политики ГК, при возникновении сомнительных долгов, создается резерв по сомнительным долгам. По состоянию на 01.01.2024 он составил 938 тыс. руб. Согласно пункту 4.12.3 Учетной политики ГК создан резерв по ожидаемым кредитным убыткам (далее-ОКУ) в размере 10 536 тыс. руб. по лизингополучателям. Оценочное обязательство под ОКУ отражает оценку ГК возможных убытков в результате дефолта лизингополучателей. Общество применяет упрощенный подход, признавая ОКУ за весь срок действия договоров финансовой аренды без необходимости определения существенного увеличения кредитного риска по активам. Сумма резерва под ОКУ рассчитывается как произведение ставки резерва на ЧИЛ МСФО по каждому договору финансовой аренды. Ставка резерва рассчитывается в соответствии с Методикой формирования резервов ликвидности, утвержденной Приказом № 443/12-2023 от 29.12.2023г. с корректировкой на рыночную стоимость имущества (предмета лизинга), а также с учетом дополнительного обеспечения в виде залогов и поручительств. Резерв создается по состоянию на 31 декабря каждого отчетного года, в промежуточной отчетности ОКУ не создается.

По МСФО: в соответствии с аудированной ООО «Р.О.С. Экспертиза» Консолидированной финансовой отчетностью, подготовленная по стандартам МСФО за 2023г. резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023г. составил 10 541 тыс. рублей при сумме чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки 6 867 181 тыс. рублей.

Кроме того, Группа компаний на ежемесячной основе учитывает и формирует резерв на возможные потери при обесценении активов/ликвидности в соответствии с Методикой формирования резервов ликвидности.

Расчетная сумма резерва ликвидности на 01.01.2024г. составила 82,8 млн. рублей. В соответствии с утвержденной Методикой формирования резервов ликвидности указанный резерв создан в виде неснижаемого остатка денежных средств на расчетных счетах Группы компаний (617 млн. рублей) с учетом отзывных депозитов в кредитных организациях; краткосрочных вложений внутри группы; досрочно исполненных в ближайшее время обязательств перед финансирующими банками, ИФНС и др. контрагентами. Коэффициент покрытия резервов ликвидности остатками денежных средств по состоянию на 01.01.2024г. составил 7.

8. КОЛЛЕГИАЛЬНЫЕ ОРГАНЫ И КОЛЛЕГИАЛЬНЫЕ ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

Коллегиальные органы:

Для усиления координации и контроля за проведением подразделениями ООО «ПР-Лизинг» Политики управления рисками с целью их минимизации в Обществе действуют:

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

Также в Обществе создан Комитет по стратегии, инвестициям и развитию (КСИР).

Коллегиальные органы управления: Совет директоров

Действующий в отчетном году состав Совета директоров Общества был избран решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения» № 247 от 28.04.2023 года и осуществлял свои полномочия в следующем составе:

- Амичба Ваган Борисович - независимый директор,
- Анисимов Максим Валерьевич - исполнительный директор (выбывший),
- Асанбаев Вадим Вячеславович - исполнительный директор,
- Гусев Александр Михайлович - исполнительный директор,
- Маркина Елена Борисовна - независимый директор,
- Ретюнский Евгений Юрьевич - независимый директор,
- Фаткуллин Айрат Маратович - исполнительный директор,

Шелковой Сергей Алексеевич - исполнительный директор.

Амичба Ваган Борисович

Год рождения: 1969.

В течение отчетного года долями в УК Общества не владел.

Сведения об образовании: высшее.

МГИМО МИД РФ, ф-т Международных отношений, год окончания 1995, квалификация специалист – по международным отношениям со знанием иностранного языка, специальность – международные отношения.

Занимаемые должности за последние 3 года, в том числе в настоящее время:

| Период | | Наименование организации | Должность |
|------------|------|--------------------------|-------------------------------|
| с | по | | |
| 2020 | 2020 | КБ «ЛОКО-Банк» (АО) | Руководитель Private Banking |
| 21.12.2021 | Н.В. | ООО «ПР-Лизинг» | Член Совета директоров |
| 15.04.2022 | Н.В. | ООО «Сейф Лоджистик» | Генеральный директор/Участник |

Анисимов Максим Валерьевич (выбывший)

Год рождения: 1977.

В течение отчетного года долями в УК Общества не владел.

Сведения об образовании: высшее.

Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого, год окончания 1999, квалификация экономист, специальность - экономика и управление аграрным производством.

Занимаемые должности за последние 3 года, в том числе в настоящее время:

| Период | | Наименование организации | Должность |
|------------|------------|--------------------------|--|
| с | по | | |
| 2019 | 30.06.2023 | ООО «ПР-Лизинг» | Заместитель генерального директора по развитию, директор дивизиона Запад |
| 21.12.2021 | Н.В. | ООО «ПР-Лизинг» | Выбывший Член Совета директоров с 31.08.2023 г. |

Асанбаев Вадим Вячеславович

Год рождения: 1980.

В течение отчетного года долями в УК Общества не владел.

Сведения об образовании: высшее.

Уфимский государственный нефтяной технический университет, г. Уфа, год окончания 2003, квалификация экономист-математик, специальность – математические методы и исследование операций в экономике.

Занимаемые должности за последние 3 года, в том числе в настоящее время:

| Период | | Наименование организации | Должность |
|------------|------|--------------------------|------------------------|
| с | по | | |
| 2019 | Н.В. | ООО «ПР-Лизинг» | Финансовый директор |
| 21.12.2021 | Н.В. | ООО «ПР-Лизинг» | Член Совета директоров |

Гусев Александр Михайлович

Год рождения: 1974.

В течение отчетного года долями в УК Общества не владел.

Сведения об образовании: высшее.

Уфимский государственный авиационный технический университет, г. Уфа, год окончания 1996, квалификация инженер-экономист, специальность - экономика и управление в машиностроении.

Занимаемые должности за последние 3 года, в том числе в настоящее время:

| Период | | Наименование организации | Должность |
|------------|------|---------------------------|--|
| с | по | | |
| 2019 | 2021 | ПАО «БАНК УРАЛСИБ» | Директор по ключевым проектам Департамента розничных продуктов |
| 2021 | Н.В. | ООО «ПР-Лизинг» | Советник генерального директора |
| 29.04.2022 | Н.В. | ООО «ПР-Лизинг» | Член Совета директоров |
| 06.07.2022 | Н.В. | ООО «ПР-Факторинг» | Генеральный директор |
| 01.12.2023 | Н.В. | АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» | Член Совета директоров |

Маркина Елена Борисовна

Год рождения: 1973.

В течение отчетного года долями в УК Общества не владел.

Сведения об образовании: высшее.

Пермский государственный университет, г. Пермь, год окончания 1995, квалификация математик. Математик-прикладник, специальность – прикладная математика.

Занимаемые должности за последние 3 года, в том числе в настоящее время:

| Период | | Наименование организации | Должность |
|------------|------|---------------------------|--|
| с | по | | |
| 2021 | 2022 | ГК ВЭБ РФ | Руководитель проектного офиса |
| 21.12.2021 | Н.В. | ООО «ПР-Лизинг» | Заместитель председателя Совета директоров |
| окт.2022 | Н.В. | ООО "ДИАЛОГ ИНВЕСТИЦИИ" | Управляющий директор |
| 01.12.2023 | Н.В. | АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» | Член Совета директоров |

Ретюнский Евгений Юрьевич

Год рождения: 1966.

В течение отчетного года долями в УК Общества не владел.

Сведения об образовании: высшее.

Московский финансовый институт, год окончания 1988, квалификация экономист, специальность – международные экономические отношения.

Занимаемые должности за последние 3 года, в том числе в настоящее время:

| Период | | Наименование организации | Должность |
|------------|------|--------------------------|---|
| с | по | | |
| 2018 | 2019 | ПАО Банк "ФК Открытие" | Вице-президент, директор по развитию корпоративного бизнеса в региональной сети |
| 2020 | 2020 | АО «Роскосмосбанк» | Советник, заместитель председателя Правления, ВРИО председателя Правления |
| 21.12.2021 | Н.В. | ООО «ПР-Лизинг» | Председатель Совета директоров |
| 10.05.2023 | Н.В. | НКО "Истина" (АО) | Председатель Правления |

Фаткуллин Айрат Маратович

Год рождения: 1981.

В течение отчетного года долями в УК Общества не владел.

Сведения об образовании: высшее.

Уфимский государственный нефтяной технический университет, г. Уфа, год окончания 2003, квалификация экономист-математик, специальность – математические методы и исследование операций в экономике.

Занимаемые должности за последние 3 года, в том числе в настоящее время:

| Период | | Наименование организации | Должность |
|------------|------|---------------------------|------------------------|
| с | по | | |
| 2017 | Н.В. | АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» | Директор |
| 2017 | Н.В. | ООО «ПР-Лизинг» | Генеральный директор |
| 2019 | Н.В. | ООО «ПР-Лизинг.ру» | Генеральный директор |
| 21.12.2021 | Н.В. | ООО «ПР-Лизинг» | Член Совета директоров |
| 01.12.2023 | Н.В. | АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» | Член Совета директоров |

Шелковой Сергей Алексеевич

Год рождения: 1972.

В течение отчетного года долями в УК Общества не владел.

Сведения об образовании: высшее.

Омский государственный университет, год окончания 1995, квалификация экономист-менеджер, специальность - экономика и управление производством.

Занимаемые должности за последние 3 года, в том числе в настоящее время:

| Период | | Наименование организации | Должность |
|------------|------|---------------------------|---|
| с | по | | |
| 2017 | 2019 | ООО «ЭкспоБанк» | Управляющий филиалом в г. Екатеринбурге |
| 2019 | Н.В. | ООО «ПР-Лизинг» | Директор дивизиона Восток |
| 21.12.2021 | Н.В. | ООО «ПР-Лизинг» | Член Совета директоров |
| 01.12.2023 | Н.В. | АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» | Член Совета директоров |

9. СВЕДЕНИЯ О ГЕНЕРАЛЬНОМ ДИРЕКТОРЕ

Фаткуллин Айрат Маратович

Год рождения: 1981.

В течение отчетного года долями в УК Общества не владел.

Сведения об образовании: высшее,

Уфимский государственный нефтяной технический университет, г. Уфа, год окончания 2003, квалификация экономист-математик, специальность – математические методы и исследование операций в экономике.

Занимаемые должности за последние 3 года, в том числе в настоящее время:

| Период | | Наименование организации | Должность |
|------------|------|---------------------------|------------------------|
| с | по | | |
| 2017 | Н.В. | АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» | Директор |
| 2017 | Н.В. | ООО «ПР-Лизинг» | Генеральный директор |
| 2019 | Н.В. | ООО «ПР-Лизинг.ру» | Генеральный директор |
| 21.12.2021 | Н.В. | ООО «ПР-Лизинг» | Член Совета директоров |
| 01.12.2023 | Н.В. | АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» | Член Совета директоров |

10. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

20.01.2023 определены ставки купона на 31-54 периоды (13.02.2023-02.02.2025) по выпуску ПР-Лиз2Р1 (ISIN RU000A1022E6) в размере 12%.

13.02.2023 г., в соответствии с эмиссионными документами, у владельцев биржевых облигаций серии 002Р-01 (ПР-Лиз 2Р1) возникло право требования от Общества приобретения биржевых облигаций по номинальной стоимости. 20.02.2023 г. Проведен выкуп биржевых облигаций по оферте. Владельцами было подано заявок и выкуплено эмитентом 340 218 шт. биржевых облигаций серии 002Р-01 (ПР-Лиз 2Р1).

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, подтверждаю.

Генеральный директор _____

Фаткуллин А.М.

Главный бухгалтер _____

Пелюх Н.Г.

