

Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Аудиторское заключение

О консолидированной финансовой отчетности за 2024 год

Москва | 2025



**Акционерное общество
«СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»
(сокращенное наименование – АО «СИМПЛ
СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»)**

**Консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в
соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности за 2024 год,
и аудиторское заключение независимого аудитора**



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	4-8
------------------------------	-----

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2024 ГОД:

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА	11
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	12

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	14
4. Применение оценок, предпосылок и суждений	27
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Совокупные инвестиции в лизинг	29
7. Инвестиционная недвижимость	33
8. Основные средства	34
9. Запасы	35
10. Прочие активы	35
11. Привлеченные кредиты и займы	35
12. Облигации выпущенные	35
13. Обязательства по аренде	36
14. Прочие обязательства	37
15. Капитал	37
16. Выручка	38
17. Себестоимость	38
18. Общие и административные расходы	39
19. Прочие операционные доходы	39
20. Прочие операционные расходы	39
21. Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	40
22. Налог на прибыль	41
23. Управление капиталом	42
24. Договорные и условные обязательства	42
25. Управление рисками	44
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
27. Операции со связанными сторонами	50
28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	50
29. События после отчетной даты	51

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам
Акционерного общества
«СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» (далее – АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ») и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2024 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

В нарушение пункта 13 МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» в консолидированной финансовой отчетности не раскрыта сторона, обладающая конечным контролем над Группой.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Ключевые вопросы аудита

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

Совокупные инвестиции в лизинг и создание резервов под ожидаемые кредитные убытки – примечания 6 «Совокупные инвестиции в лизинг» и 21 «Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход» к консолидированной финансовой отчетности

Инвестиции в лизинг составляют значительную часть (78%) активов Группы и представлены в консолидированной финансовой отчетности в сумме чистой стоимости инвестиции в лизинг за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ). Оценка ОКУ требует от руководства применения профессионального суждения и использования субъективных допущений в части выявления значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к инвестициям в лизинг, отнесения к стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оценки вероятности дефолта и величины убытка в случае дефолта, а также оценки ожидаемых денежных потоков по отнесенным к стадии 3 инвестициям в лизинг.

В связи с существенным объемом инвестиций в лизинг, значительным использованием профессионального суждения, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры включали, в числе прочего:

- анализ методологии расчета резерва под ОКУ, применяемой Группой, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- тестирование правильности распределения чистых инвестиций в лизинг по стадиям кредитного риска в соответствии с утвержденной методологией;
- тестирование корректности исходных данных, используемых для определения вероятности дефолта и величины убытка в случае дефолта.

По инвестициям в лизинг, отнесенным к стадии 3, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, использованные Группой для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости предметов лизинга и сроков их реализации.

Мы также выполнили процедуры в отношении раскрытий, сделанных Группой в примечаниях 6 «Совокупные инвестиции в лизинг» и 21 «Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход» к консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» за 2024 год и Отчете эмитента АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» за 2024 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» за 2024 год и Отчет эмитента АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» за 2024 год, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» за 2024 год и Отчетом эмитента АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» за 2024 год мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ».

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке 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.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 выполняем следующее:

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, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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 консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита 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.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 33/25 от 27.01.2025 г.

Анастасия Алексеевна Терехина
ОПНЗ 21806021441



Дата аудиторского заключения
«24» апреля 2025 года



Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»
(АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

121099, Москва г., Большой Девятинский пер., дом 4, офис 7.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2013 г. за основным государственным регистрационным номером 1130280050317.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	364 479	625 414
Совокупные инвестиции в лизинг	6	8 881 816	7 308 862
Совокупные инвестиции в факторинг		492 635	256 254
Инвестиционная недвижимость	7	166 440	251 757
НДС к возмещению		70 787	151 789
Основные средства	8	839 535	538 782
Текущие активы по налогу на прибыль		331	3 937
Запасы	9	181 503	159 872
Авансы выданные		79 681	25 268
Прочие активы	10	318 539	177 950
Итого активы		11 395 746	9 499 885
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Привлеченные кредиты и займы	11	6 632 580	5 176 799
Облигации выпущенные	12	2 700 649	2 399 153
Авансы, полученные от лизингополучателей		772 690	512 380
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования		50 920	364 492
Обязательства по аренде		15 426	15 551
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 398	7 158
Отложенные налоговые обязательства	22	208 328	129 427
Прочие обязательства	14	114 641	56 848
Итого обязательства		10 497 632	8 661 808
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	5 063	5 063
Добавочный капитал	15	309 974	255 195
Нераспределенная прибыль		583 077	577 819
Итого капитал		898 114	838 077
Итого обязательства и капитал		11 395 746	9 499 885

Директор
А.М. Фаткуллин

24 апреля 2025 года



Главный бухгалтер
Н.Г. Лелюх

Примечания, расположенные на страницах 13-51, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2024 год	2023 год
Выручка	16	1 882 407	1 278 057
Себестоимость	17	(1 394 918)	(824 511)
Валовая прибыль		487 489	453 546
Общие и административные расходы	18	(391 882)	(464 845)
Прочие операционные доходы	19	37 075	80 684
Прочие операционные расходы	20	(68 524)	(50 138)
Прибыль до налогообложения		64 158	19 247
Расходы по налогу на прибыль	22	(47 262)	(8 312)
текущий налог на прибыль	22	(8 134)	(19 608)
изменение отложенных налогов	22	(39 128)	11 296
Чистая прибыль		16 896	10 935
Прочий совокупный доход:			
Переоценка основных средств	8	95 546	166 222
Налог на прибыль в отношении прочего совокупного дохода	22	(39 774)	(33 244)
Итого прочий совокупный доход		55 772	132 978
Итого совокупный доход		72 668	143 913
Прибыль, приходящаяся на:			
Участников материнской компании		72 668	143 913
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении, тыс. штук.		380 000	380 000
Базовая прибыли/(убыток) на обыкновенную акцию, рублей		0,1879	0,3754

Директор
А.М. Фаткуллин

24 апреля 2025 года




Главный бухгалтер
Н.Г. Лелюх

Примечания, расположенные на страницах 13-51, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА (в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2022 года		5 063	122 217	568 147	695 427
Прибыль за период		-	-	10 935	10 935
Выплата дивидендов		-	-	(1 263)	(1 263)
Прочий совокупный доход:					
Переоценка основных средств	8	-	166 222	-	166 222
Отложенные налоги	22	-	(33 244)	-	(33 244)
На 31 декабря 2023 года		5 063	255 195	577 819	838 077
Прибыль за период		-	-	16 896	16 896
Выплата дивидендов		-	-	(12 630)	(12 630)
Прочий совокупный доход:					
Переоценка основных средств	8	-	95 546	-	95 546
Отложенные налоги	22	-	(39 774)	-	(39 774)
Реклассификация переоценки по выбывшим объектам		-	(992)	992	-
На 31 декабря 2024 года		5 063	309 974	583 077	898 114



Директор
А.М. Фаткуллин

24 апреля 2025 года



Главный бухгалтер
Н.Г. Лелюх

Примечания, расположенные на страницах 13-51, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в тысячах российских рублей)

	Прим	2024 год	2023 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения		64 158	19 247
Корректировки по неденежным операциям:			
Амортизация		66 279	161 313
(Прибыль) / убыток от выбытия основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов		(1 131)	10 789
(Прибыль)/убыток от курсовых разниц		4 827	(56)
Доход по процентам		(1 598 235)	(1 055 089)
Расход по процентам		1 255 608	721 934
Изменение резерва под отпуска		256	3 110
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		19 714	(17 292)
(Прибыль)/убыток от переоценки инвестиционной недвижимости		11 378	(56 854)
Прочие неденежные корректировки		43 203	23 484
Денежный поток от операционной деятельности до изменений оборотного капитала		(133 943)	(189 414)
Изменение операционных активов/обязательств			
Чистые инвестиции в лизинг		(550 681)	(2 223 796)
Изменение авансов, выданных поставщикам лизингового имущества		(554 757)	(317 312)
Дебиторская задолженность по лизингу		(51 279)	(3 395)
Активы, сдаваемые в операционную аренду		-	6 966
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг		(198 578)	112 236
Прочие активы, в т.ч. сальдо по НДС		9 168	(137 590)
Изменение торговой и прочей дебиторской задолженности		(3 750)	(70 039)
Изменение прочих авансов выданных		(55 011)	40 860
Изменение запасов		(13 978)	(5 677)
Изменение торговой и прочей кредиторской задолженности		25 715	39 863
Изменение кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования		(313 572)	340 917
Изменение авансов, полученных от лизингополучателей		260 310	25 054
Денежный поток от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов		(1 580 356)	(2 381 327)
Проценты, полученные по договорам займа		5 415	387
Проценты, полученные по договорам лизинга		1 273 678	1 063 269
Проценты уплаченные		(1 245 031)	(666 091)
Налог на прибыль уплаченный		(9 289)	(15 857)
Денежный поток от операционной деятельности		(1 555 583)	(1 999 619)
Инвестиционная деятельность			
Приобретение внеоборотных активов		(206 600)	(110 183)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		11 020	-
Предоставление займов (нетто)		(236 381)	(182 986)
Денежный поток от инвестиционной деятельности		(431 961)	(293 169)
Финансовая деятельность			
Поступление кредитов и займов		5 728 031	6 975 655
Погашение кредитов и займов		(3 982 594)	(4 745 950)
Выплаты по финансовой аренде - тело долга		(6 200)	(10 211)
Выплата дивидендов		(12 628)	(1 263)
Денежный поток от финансовой деятельности		1 726 609	2 218 231
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и эквивалентов		(260 935)	(74 556)
Денежные средства и эквиваленты на начало периода	5	625 414	699 970
Денежные средства и эквиваленты на конец периода	5	364 479	625 414

Директор simple
А.М. Фаткуллин
24 апреля 2025 года

Примечания, расположенные на страницах 13-51, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Главный бухгалтер
Н.Г. Лелюх



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» (далее - «Компания») зарегистрирована в Российской Федерации 22 августа 2013 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Компания и ее дочерние общества (далее совместно именуемые «Группа») представляют собой многопрофильный холдинг, в состав которого входят следующие компании, находящиеся на территории России:

№ п/п	Наименование компании	Фактическая дата возникновения контроля	Доля, принадлежащая акционерам материнской компании	
			31 декабря 2024	31 декабря 2023
1	АО "СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ" (материнская компания)		100%	100%
2	ООО "ПР-ЛИЗИНГ"	14.10.2014	100%	100%
3	ООО "ПР-Лизинг.ру"	12.12.2019	100%	100%
4	ООО "ПРОФДИЛЕР"	01.12.2021	100%	100%
5	ООО "ПРОФМЕХАНИЗАЦИЯ"	01.12.2021	100%	100%
6	ООО "ПР-ФАКТОРИНГ"	28.11.2018	100%	100%
7	ООО "ПР-АГРО"	08.09.2022	100%	100%
8	ООО "Студия Банан"	26.04.2016	100%	100%
9	ООО "ТАЙМОФИС"	14.07.2016	100%	100%

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года участниками Компании являются физические лица.

Юридический и фактический адрес Компании: 121099, г. Москва, переулок Большой Девятинский, д. 4, офис 7.

На 31 декабря 2024 года численность персонала составила 156 человек (31 декабря 2023: 128 человек).

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.

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.



Объединения бизнесов

Для учета объединения бизнеса, в котором участвует Группа, применяется метод покупки в соответствии с МСФО 3 «Объединения бизнесов». 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.

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.

Нарращенные 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. Нарращенные 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. Нарращенные 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.

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 долевыми инструментами (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.

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.

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.

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 18).



Группа в качестве арендодателя

Операционная аренда

Договоры аренды, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как договоры операционной аренды. 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.

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

Основные средства, кроме земли, зданий, машин и оборудования, автотранспортных средств и спецтехники 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.

Земля, здания, машины и оборудование, автотранспортные средства и спецтехника оцениваются по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, признанных после даты переоценки. Переоценка осуществляется с достаточной частотой для обеспечения уверенности в том, что справедливая стоимость переоцененного актива не отличается существенно от его балансовой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли и убытка.

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.



Инвестиционная недвижимость

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Нематериальные активы

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.

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 событиях, 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.

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,



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах российских рублей)

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.

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 2023 года и 31 декабря 2022 года официальный курс ЦБ РФ составлял 89,6883 руб. и 70,3375 руб. за 1 доллар США, 99,1919 руб. и 75,6553 руб. за 1 евро, соответственно.

Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

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 выделяет следующие отчетные сегменты в 2024 году:

	Холдинговая компания	Лизинг	Прочие	Межсегмен тная реализация	Итого
Выручка	229 231	1 674 749	413 295	(434 868)	1 882 407
Себестоимость	(205 379)	(1 134 750)	(349 552)	294 763	(1 394 918)
Валовая прибыль	23 852	539 999	63 743	(140 105)	487 489
Общие и административные расходы	(73 719)	(351 067)	(66 603)	99 507	(391 882)
Прочие операционные доходы / (расходы)	55 944	(7 649)	(78 931)	(813)	(31 449)
Прибыль до налогообложения	6 077	181 283	(81 791)	(41 411)	64 158
Расходы по налогу на прибыль	(1 824)	(70 044)	15 470	9 136	(47 262)
текущий налог на прибыль	(339)	(4 615)	(3 180)	(0)	(8 134)
изменение отложенных налогов	(1 485)	(65 429)	18 650	9 136	(39 128)
Чистая прибыль	4 253	111 239	(66 321)	(32 275)	16 896
Активы	2 554 774	11 244 382	1 304 899	(3 708 309)	11 395 746
Обязательства	1 618 698	9 845 355	1 155 928	(2 122 349)	10 497 632
Капитал	936 076	1 399 027	148 971	(1 585 960)	898 114
Капитальные затраты	54 720	87 802	64 078	-	206 600
Амортизация	14 778	12 282	18 170	-	45 230

Группа выделяет следующие отчетные сегменты в 2023 году:

	Холдинговая компания	Лизинг	Прочие	Межсегмен тная реализация	Итого
Выручка	340 311	1 124 106	352 894	(539 255)	1 278 057
Себестоимость	(48 712)	(713 075)	(304 394)	241 670	(824 511)
Валовая прибыль	291 599	411 032	48 500	(297 585)	453 546
Общие и административные расходы	(46 391)	(288 245)	(138 278)	8 069	(464 845)
Прочие операционные доходы / (расходы)	47 074	50 870	(67 400)	-	30 546



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Прибыль до налогообложения	292 282	173 656	(157 177)	(289 514)	19 247
Расходы по налогу на прибыль	(16 596)	(29 413)	37 697	-	(8 312)
текущий налог на прибыль	(7 510)	(9 279)	(2 820)	-	(19 608)
изменение отложенных налогов	(9 087)	(20 134)	40 517	-	11 296
Чистая прибыль	275 685	144 244	(119 480)	(289 514)	10 935
Активы	1 553 111	9 323 067	832 227	(2 208 520)	9 499 885
Обязательства	783 658	8 188 787	683 061	(993 697)	8 661 809
Капитал	769 453	1 134 280	149 166	(1 214 823)	838 077
Капитальные затраты	7 072	33 139	91 977	-	132 188
Амортизация	14 426	67 604	79 283	-	161 313

Географические регионы деятельности

Поскольку с географической точки зрения деятельность Группы 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

В текущем году Группа применила ряд поправок к МСФО и новые разъяснения, опубликованные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2024 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенант, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой.



Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. После первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании.

Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является существенной.

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

- балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
- балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;
- диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.
- тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

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

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
- характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
- текущий обменный курс;
- процесс оценки;
- риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.



Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

30 мая 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов в МСФО (IFRS) 9. Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

- Классификация финансовых активов:
 - Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам
 - Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами.
 - Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.
- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Раннее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»

В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Благодаря заключению таких договоров компании получают возможность использовать энергию из природных источников (ветер, солнце и пр.). Однако объем электричества, вырабатываемого в соответствии с этими договорами, может варьироваться в зависимости от неконтролируемых факторов — в частности, погодных условий. Текущие требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» могут не в полной мере отражать влияние таких договоров на результаты деятельности компаний. Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- Разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;
- Уточнение порядка применения требований «использования для собственных нужд» в МСФО (IFRS) 9 к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников;
- Поправки к требованиям по учету хеджирования.

Поправки разрешают компаниям указывать в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий переменному объему электроэнергии, которую, как ожидается, выработает природный источник.

В документе приведен пример, иллюстрирующий применение уточненных требований по учету хеджирования к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»



В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый бухгалтерский стандарт МСФО с целью повышения качества представляемой отчетной информации о результатах финансовой деятельности. Новый стандарт – МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов.

Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).

МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»

9 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности».

В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.

Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.

Компаниям разрешается применять МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.

Поправки выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Указанные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

4. Применение оценок, предположений 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 кредитным 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 2024 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 различия 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 22.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Остатки средств на текущих счетах в банках		
с рейтингом от А до AAA	82 781	57 768
с рейтингом от В до BBB	19 171	73 134
без рейтинга	8 743	4 483
Остатки средств на депозитных счетах в банках		
с рейтингом от А до AAA	217 000	85 000
с рейтингом от В до BBB	36 784	40 000
без рейтинга	-	20 000
Прочие денежные средства, ограниченные к использованию		
с рейтингом от А до AAA	-	345 067
без рейтинга	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(38)
Итого денежных средств и их эквивалентов	364 479	625 414



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2024 года остатки денежных средств на счетах, превышающие 10% от всех денежных средств на текущих счетах в кредитных организациях, размещены в 4 банках (31 декабря 2023: в 3 банках) в общей сумме 325 835 тыс. руб. (31 декабря 2023: 509 170 тыс. руб.), что составляет 77,8% (31 декабря 2023: 81,4%) от всех денежных средств и их эквивалентов на текущих счетах в кредитных организациях до учета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки приведена в Примечании 21. Информация о валютах, в которых номинированы денежные средства и их эквиваленты, приведена в Примечании 25.

6. Совокупные инвестиции в лизинг

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Чистые инвестиции в лизинг	7 575 651	6 756 584
Авансы, выданные поставщикам лизингового имущества	1 031 116	475 807
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	275 049	76 471
Совокупный чистый актив по лизингу	8 881 816	7 308 862

6.1 Авансы, выданные поставщикам лизингового имущества:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы, выданные поставщикам лизингового имущества:		
в рублях	810 436	395 529
в китайских юанях	94 718	64 821
в евро	87 376	6 195
в долларах США	38 586	9 262
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового имущества	1 031 116	475 807

6.2 Чистые инвестиции в лизинг

По состоянию на 31 декабря 2024 года, 31 декабря 2023 года чистые инвестиции в лизинг включают:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Валовые инвестиции в лизинг	9 946 592	8 302 557
Отложенный финансовый доход	(2 351 303)	(1 535 432)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 595 289	6 767 125
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 638)	(10 541)
Итого чистых инвестиций в лизинг	7 575 651	6 756 584

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа заключила договоры лизинга с третьими лицами, исполнение которых на конец отчетного периода еще не началось. По этим договорам на 31 декабря 2024 года Группа обязуется дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 696 885 тыс. руб. По данным

Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах российских рублей)

договорам на 31 декабря 2024 года Группа получила авансы от лизингополучателей на общую сумму 600 118 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа заключила договоры лизинга с третьими лицами, исполнение которых на конец отчетного периода еще не началось. По этим договорам на 31 декабря 2023 года Группа обязуется дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 840 442 тыс. руб. По данным договорам на 31 декабря 2023 года Группа получила авансы от лизингополучателей на общую сумму 363 131 тыс. руб.

На 31 декабря 2024 года на долю 10 крупнейших лизингополучателей приходилось 34,99% (31 декабря 2023: 34,21%) чистых инвестиций в лизинг до учета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

На 31 декабря 2024 года, 31 декабря 2023 года вся дебиторская задолженность по валовым инвестициям в лизинг номинирована в российских рублях.

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

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Непросроченная задолженность	7 549 060	6 754 666
Просроченная задолженность:	46 229	12 459
до 30 дней	16 009	10 140
от 31 до 60 дней	10 665	1 477
от 61 до 90 дней	5 518	421
Свыше 91 дня	14 037	421
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 595 289	6 767 125
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 638)	(10 541)
Итого чистых инвестиций в лизинг	7 575 651	6 756 584

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по стадиям для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также относящийся к ним резерв на 31 декабря 2024.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в лизинг	7 203 056	362 792	29 441	7 595 289
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 206)	(16 432)		(19 638)
Итого чистых инвестиций в лизинг	7 199 850	346 360	29 441	7 575 651

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по стадиям для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также относящийся к ним резерв на 31 декабря 2023.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в лизинг	6 709 603	52 893	4 629	6 767 125
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 281)	(649)	(3 611)	(10 541)
Итого чистых инвестиций в лизинг	6 703 322	52 244	1 018	6 756 584

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.



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах российских рублей)

Информация о категориях финансового состояния лизингополучателей и соответствующих им Стадий для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки приведено в Примечании 25.

Анализ движения резерва приведен в Примечании 21.

В таблице ниже представлены инвестиции в лизинг по срокам их погашения на 31 декабря 2024 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	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	465 629	2 134 296	2 238 671	5 019 630	88 366	9 946 592
Отложенный финансовый доход	(145 284)	(616 065)	(568 444)	(1 003 598)	(17 910)	(2 351 303)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(286)	(1 523)	(1 852)	(14 858)	(1 120)	(19 638)
Итого чистых инвестиций в лизинг	320 059	1 516 708	1 668 375	4 001 173	69 336	7 575 651

В таблице ниже представлены инвестиции в лизинг по срокам их погашения на 31 декабря 2023 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	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	408 930	1 701 198	1 702 730	4 431 426	58 273	8 302 557
Отложенный финансовый доход	(89 407)	(382 657)	(362 763)	(697 477)	(3 128)	(1 535 432)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(549)	(2 845)	(1 722)	(4 423)	(1 002)	(10 541)
Итого чистых инвестиций в лизинг	318 974	1 315 696	1 338 245	3 729 526	54 143	6 756 584

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

	На 31 декабря 2024		На 31 декабря 2023	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Центральный	3 487 279	45,91	3 087 959	45,63
Приволжский	1 946 431	25,63	1 900 774	28,09
Уральский	961 744	12,66	693 332	10,25
Северо-Западный	726 644	9,57	549 851	8,13
Сибирский	220 390	2,90	287 019	4,24
Южный	205 509	2,71	170 050	2,51
Дальневосточный	17 030	0,22	42 768	0,63
Северо-Кавказский	30 262	0,40	35 372	0,52
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 595 289	100	6 767 125	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 638)		(10 541)	
Итого чистых инвестиций в лизинг	7 575 651		6 756 584	



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах российских рублей)

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

	На 31 декабря 2024		На 31 декабря 2023	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Транспорт (грузовые и пассажирский перевозки)	1 304 588	17,18	763 219	11,28
Промышленное производство	1 329 626	17,51	1 247 459	18,43
Нефтегазовый сервис	1 160 022	15,27	1 001 869	14,8
Сельское хозяйство и пищевая индустрия	547 439	7,21	529 761	7,83
Дорожно-транспортное строительство	495 714	6,53	851 363	12,58
Оптовая и розничная торговля	495 523	6,52	464 555	6,86
Промышленное строительство	435 142	5,73	163 538	2,42
Наука, образование, связь	334 793	4,41	378 312	5,59
Защита экологии, вывоз и переработка мусора, благоустройство	306 199	4,03	176 664	2,61
Гражданское строительство	276 993	3,65	214 397	3,17
Коммунальное хозяйство	206 001	2,71	268 853	3,97
Распределение электроэнергии	163 517	2,15	46 535	0,69
Органы власти	152 988	2,01	115 211	1,7
Авиационная промышленность	129 268	1,70	108 655	1,61
Финансовый сектор	121 677	1,60	153 061	2,26
Здравоохранение	69 554	0,92	153 833	2,27
Лесное хозяйство	31 070	0,41	75 433	1,11
Средства массовой информации	25 200	0,33	39 464	0,58
Распределение газа	7 071	0,09	9 938	0,15
Генерация электроэнергии	2 904	0,04	5 005	0,07
Военно-промышленный комплекс				-
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 595 289	100	6 767 125	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 638)		(10 541)	
Итого чистых инвестиций в лизинг	7 575 651		6 756 584	

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

	На 31 декабря 2024		На 31 декабря 2023	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Грузовой автотранспорт	1 905 914	25,09	1 655 375	24,46
Строительная и дорожно-строительная техника	1 353 658	17,82	1 318 341	19,48
Прочее имущество	722 931	9,52	513 790	7,59
Машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование	640 663	8,44	730 367	10,79
Легковые автомобили	591 538	7,79	349 774	5,17
Оборудование для нефте- и газодобычи и переработки	388 601	5,12	463 929	6,86
Железнодорожная техника	372 001	4,90	35 525	0,52
Энергетическое оборудование	326 011	4,29	181 953	2,69
Погрузчики и складское оборудование	256 549	3,38	222 321	3,29
Сельскохозяйственная техника и скот	248 333	3,27	313 551	4,63
Оборудование для пищевой промышленности	240 941	3,17	246 090	3,64
Недвижимость (здания и сооружения)	222 400	2,93	94 612	1,4
Автобусы и троллейбусы	151 834	2,00	167 851	2,48
Медицинское оборудование	45 705	0,60	121 557	1,8
Полиграфическое оборудование	42 375	0,56	114 791	1,7



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Суда (морские и речные)	32 948	0,43	65 616	0,97
Телекоммуникационное оборудование, оргтехника, компьютеры	26 669	0,35	40 811	0,6
Деревообрабатывающее оборудование	14 914	0,20	5 148	0,08
Оборудование для ЖКХ	11 304	0,15	20 763	0,31
Транспорт и спецтехника:	0	-	104 960	1,55
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 595 289	100	6 767 125	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 638)		(10 541)	
Итого чистых инвестиций в лизинг	7 575 651		6 756 584	

7. Инвестиционная недвижимость

	Земля и здания	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2023 г.	198 278	59 925	258 203
Реклассификация	-	(59 925)	(59 925)
Переоценка	(11 379)	-	(11 379)
Выбытие	(11 000)	-	(11 000)
На 31 декабря 2024 г.	175 899	-	175 899

Накопленная амортизация, износ, истощение и обесценение

На 31 декабря 2023 г.	(6 446)	-	(6 446)
Износ, истощение и амортизация	(3 014)	-	(3 014)
На 31 декабря 2024 г.	(9 460)	-	(9 460)

Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 г.	191 832	59 925	251 757
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 г.	166 439	-	166 439

	Земля и здания	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2022 г.	182 313	-	182 313
Поступления	-	21 761	21 761
Переоценка	18 690	38 164	56 854
Выбытие	(2 725)	-	(2 725)
На 31 декабря 2023 г.	198 278	59 925	258 203

Накопленная амортизация, износ, истощение и обесценение

На 31 декабря 2022 г.	(672)	-	(672)
Износ, истощение и амортизация	(5 774)	-	(5 774)
На 31 декабря 2023 г.	(6 446)	-	(6 446)

Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 г.	181 641	-	181 641
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 г.	191 832	59 925	251 757



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства

В таблице ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля и здания	Машины и обору- дование	Транспорт	Офисное обору- дование	Активы в форме права пользо- вания	Незавершен- ное строи- тельство	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2023 г.	168 455	335 293	166 940	6 012	32 364	35 939	745 003
Поступления	22 190	79 752	26 789	5	6 075	71 789	206 600
Переоценка	1 047	(13 448)	34 212	-	5 435	68 301	95 547
Реклассификация	-	-	4 245	-	(4 245)	59 925	59 925
Выбытие	-	(250)	(2 005)	(150)	(3 124)	-	(5 529)
На 31 декабря 2024 г.	191 692	401 347	230 181	5 867	36 505	235 954	1 101 546
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2023 г.	(24 261)	(104 659)	(67 540)	(3 450)	(6 311)	-	(206 221)
Износ, истощение и амортизация	(6 483)	(14 066)	(32 892)	(1 812)	(6 625)	-	(61 878)
Реклассификация	-	-	(1 989)	-	1 989	-	-
Выбытие	-	127	2 722	116	3 124	-	6 089
На 31 декабря 2024 г.	(30 744)	(118 598)	(99 699)	(5 146)	(7 823)	-	(262 010)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 г.	144 194	230 634	99 400	2 562	26 053	35 939	538 782
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 г.	160 948	282 749	130 482	721	28 682	235 954	839 536

	Земля и здания	Машины и оборудов ание	Транспо рт	Офисное оборудов ание	Активы в форме права пользовани я	Незаверш енное стоительс тво	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2022 г.	153 510	200 465	116 809	5 787	6 367	6 709	489 647
Поступления	4 359	29 071	25 465	297	22 005	29 230	110 427
Переоценка	10 586	110 048	41 668	(72)	3 992	-	166 222
Выбытие	-	(4 291)	(17 002)	-	-	-	(21 293)
На 31 декабря 2023 г.	168 455	335 293	166 940	6 012	32 364	35 939	745 003
Накопленная амортизация, износ, истощение и обесценение							
На 31 декабря 2022 г.	(7 059)	(38 981)	(22 336)	(1 702)	(1 550)	-	(71 628)
Износ, истощение и амортизация	(17 202)	(65 752)	(58 359)	(1 748)	(4 761)	-	(147 822)
Выбытие	-	74	13 155	-	-	-	13 229
На 31 декабря 2023 г.	(24 261)	(104 659)	(67 540)	(3 450)	(6 311)	-	(206 221)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 г.	146 451	161 484	94 473	4 085	4 817	6 709	418 019
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 г.	144 194	230 634	99 400	2 562	26 053	35 939	538 782



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

9. Запасы

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Товары для перепродажи	77 742	72 426
Затраты в незавершенном производстве	14 700	1 455
Биологические активы	83 211	75 558
Прочие запасы	5 850	10 433
Итого запасы	181 503	159 872

10. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы, в том числе:	308 884	169 562
Денежные средства, переданные в качестве обеспечения для участия в тендерах	3 209	6 106
Денежные средства, переданные в качестве обеспечения исполнения договоров лизинга	119 472	29 262
Денежные средства на брокерских счетах	11 763	6 755
Задолженность лизингополучателей	53 499	12 188
Прочая дебиторская задолженность	120 941	115 251
Прочие нефинансовые активы	9 655	8 388
Нематериальные активы	1 940	599
Прочие авансы выданные и prepaid расходы	1 863	1 266
Дебиторская задолженность по прочим налогам и сборам	5 647	4 996
Прочие активы	205	1 527
Итого прочих активов	318 539	177 950

11. Привлеченные кредиты и займы

Привлеченные кредиты и займы включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Банковские кредиты	6 200 350	4 924 045
Прочие займы полученные	432 230	252 754
Итого привлеченных кредитов и займов	6 632 580	5 176 799

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты получены от 19 (31 декабря 2023: 20) российских банков со сроками погашения с января 2025 года по февраль 2031 года (31 декабря 2023: с января 2024 года по ноябрь 2028 года) и номинальными процентными ставками 5% в иностранной валюте и от 8% до 24,5% годовых в рублях (31 декабря 2023 г.: 5% в иностранной валюте и от 7,2% до 19,5% годовых в рублях).

Анализ движения финансовых обязательств приведен в Примечании 28.

12. Облигации выпущенные

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 облигации выпущенные представлены находящимися в обращении биржевыми процентными неконвертируемыми облигациями следующих выпусков:



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Выпуск	Объем эмиссии, шт.	Дата выпуска	Срок погашения	Дата ближайшей оферты	Ставка по купону, действовавшая на 31 декабря 2024 года	Ставка по купону, действовавшая на 31 декабря 2023 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года
ПР-Лиз 1Р3	400 000	Август 2019	Июль 2026	Ноябрь 2025	20%	10%	91 672	183 583
ПР-Лиз 2Р1	1 750 000	Август 2020	Август 2029	Февраль 2025	12%	12%	699 079	824 607
ПР-Лиз 2Р2	1 500 000	Июнь 2023	Май 2032	Июнь 2026	12,5%	12,5%	1 394 434	1 389 369
СИМПЛСК1Р1	500 000	Февраль 2024	Декабрь 2033	Февраль 2027	24,0%	-	506 575	-
ЦФА NDM_13	50 000	Октябрь 2023	Октябрь 2026	Апрель 2025	14%	14%	8 889	1 594
Итого облигаций выпущенных							2 700 649	2 399 153

Часть облигаций выпущенных может быть предъявлена к выкупу Группой досрочно по усмотрению держателей облигаций в 2025-2032 годах в рамках плановых оферт, а также по соглашению с владельцами облигаций.

В течение 2024 года Группа провела одну оферту по требованию владельцев (плановая оферта) по облигациям выпуска ПР-Лиз 1Р3, в рамках которой было выкуплено 42 127 шт. и шесть добровольных оферт (по соглашению) по выпускам:

ПР-Лиз 1Р3 – 2 шт. с выкупом 41 340 шт. облигаций;

ПР-Лиз 2Р1- 3 шт. с выкупом 184 591 шт. облигаций;

ПР-Лиз 2Р2 – 1 шт. с выкупом 5 730 шт. облигаций.

На 31 декабря 2024 года в обращении находилось 120 574 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 1Р3, 698 921 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 2Р1, 1 494 270 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 2Р2 и 500 000 шт. облигаций выпуска СИМПЛСК1Р1. Остатки по облигациям, находящимся на балансе дочерней компании, были свернуты при консолидации.

В течение 2023 года Группа провела 2 оферты по требованию владельцев (плановая оферта). Оферты по соглашению сторон (добровольные оферты) в течение года не производились.

Плановые оферты проводились по облигациям выпуска ПР-Лиз1Р3 и ПР-Лиз 2Р1. По итогам на 31 декабря 2023 года Группой было выкуплено на казначейский счет следующее количество облигаций: 195 959 шт. выпуска ПР-Лиз1Р3 и 888 184 шт. выпуска ПР-Лиз2Р1. Остатки по облигациям, находящимся на балансе дочерних компаний, были свернуты при консолидации.

На 31 декабря 2023 года в обращении находилось всего 204 041 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 1Р3, 861 816 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 2Р1 и 1 500 000 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 2Р2, без облигаций, выкупленных внутри группы 190 172 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 1Р3, 823 149 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 2Р1 и 1 412 947 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 2Р2. Остатки по облигациям, находящимся на балансе дочерней компании, были свернуты при консолидации.

Информация о справедливой стоимости облигаций выпущенных приведена в Примечании 26.

Анализ движения финансовых обязательств приведен в Примечании 28.

13. Обязательства по аренде

Ниже представлено движение обязательств по аренде:

	2024 год	2023 год
На 1 января	15 551	3 757
Приобретение	6 075	22 005
Проценты начисленные	1 508	847
Проценты уплаченные	(1 508)	(847)



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Оплата обязательства	(6 200)	(10 211)
Итого обязательств по аренде	15 426	15 551

14. Прочие обязательства

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства	66 131	37 809
Прочая кредиторская задолженность	66 131	37 809
Прочие нефинансовые обязательства	48 510	19 040
НДС к уплате	31 037	1 810
Прочие налоги и сборы к уплате	2 898	6 093
Прочие авансы полученные	4 017	1 426
Обязательства по оплате труда	655	64
Резерв по неиспользованным отпускам	9 903	9 647
Итого прочих обязательств	114 641	56 849

15. Капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года утвержденный акционерный капитал Компании составил 506 300 000 акций. Номинальная стоимость акций равна 1/100 руб. за акцию.

Тип акций	Количество акций в обращении (тыс. шт.)	Номинальная стоимость одной тысячи акций (руб.)	Итого номинальная стоимость (тыс. руб.)	Итого балансовая стоимость (тыс. руб.)
Привилегированные	126 300	10	1 263	1 263
Обыкновенные	380 000	10	3 800	3 800
Итого	506 300		5 063	5 063

Компания была зарегистрирована в августе 2013 года с акционерным капиталом в размере 10 000 руб.

В октябре 2020 года акционерный капитал был увеличен до 13 000 руб. за счет вноса.

В октябре 2022 компания переименована из АО «ПР-Финанс» на АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

В декабре 2021 года акционерный капитал был увеличен до 3 308 000 руб. за счет вноса.

В марте 2022 года акционерный капитал был увеличен на 1 260 000 руб. до 5 063 000 руб. за счет вноса.

Нераспределенная прибыль и дивиденды

Основой для распределения прибыли среди акционеров служит бухгалтерская отчетность Компании, составленная по российским стандартам и существенно отличающаяся от консолидированной отчетности по МСФО. Распределению подлежит чистая прибыль текущего года, рассчитанная в соответствии с законодательством Российской Федерации и отраженная в отчетности Компании по РСБУ.

На дату составления настоящей консолидированной финансовой отчетности дивиденды по результатам 2024 года не объявлялись.

В 2024 было принято решение о выплате дивидендов в размере 0,1 руб. на привилегированную акцию (в общей сумме 12 630 тыс. руб.). В 2023 было принято решение о выплате дивидендов в размере 0,01 руб. на привилегированную акцию (в общей сумме 1 263 тыс. руб.).



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

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.

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Капитал в соответствии с РСБУ	954 684	784 339
Начисление отложенных налогов по МСФО (1)	(18 608)	(14 886)
Консолидация дочерних компаний	(37 962)	68 623
Капитал в соответствии с МСФО	898 114	838 076

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

	2024 год	2023 год
Чистая прибыль в соответствии с РСБУ	173 812	284 772
Начисление отложенных налогов по МСФО (1)	(3 722)	(9 086)
Консолидация дочерних компаний	(153 194)	(264 751)
Чистая прибыль в соответствии с МСФО	16 896	10 935

- (1) 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.

16. Выручка

	2024 год	2023 год
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	1 551 161	1 035 331
Прочие процентные доходы	47 074	19 371
Выручка от продажи товаров	156 656	137 550
Выручка компании ООО "ПР-Агро"	9 679	8 733
Выручка от оказания услуг	39 381	49 010
Операционная прибыль ООО "ПР-Факторинг"	78 456	28 062
Итого выручка	1 882 407	1 278 057

17. Себестоимость

	2024 год	2023 год
Процентные расходы	1 194 222	721 934
Себестоимость проданных товаров	110 566	100 634
Производственная себестоимость компании ООО "ПР-Агро"	70 378	19 260
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	19 752	(17 317)
Итого себестоимость	1 394 918	824 511



Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

18. Общие и административные расходы

	2024 год	2023 год
Расходы на содержание персонала	209 780	197 160
Информационно-консультационные услуги	7 813	17 707
Амортизация внеоборотных активов	45 230	161 313
Налог на имущество	10 327	9 157
Услуги банков	25 586	19 473
Материалы	40 251	15 469
Командировочные и представительские расходы	8 045	5 616
Расходы на аренду	4 774	2 519
Реклама	4 049	2 293
Прочие налоги и сборы	3 001	578
Транспортные расходы	10 364	8 420
Услуги связи	3 390	2 774
Коммунальные расходы	1 787	1 231
Расходы на аудит	2 123	1 392
Прочие общие и административные расходы	15 362	19 743
Итого общих и административных расходов	391 882	464 845

Расходы на персонал

	2024 год	2023 год
Оплата труда	164 602	156 068
Взносы в государственные внебюджетные фонды	43 045	41 092
Прочие расходы на персонал	2 133	-
Итого расходов на содержание персонала	209 780	197 160

19. Прочие операционные доходы

	2024 год	2023 год
Доходы от продажи финансовых активов	18 507	12 827
Доходы за вычетом расходов от реализации изъятого лизингового имущества по расторгнутым договорам лизинга	10 998	1 824
Доходы за вычетом расходов от выбытия основных средств	1 131	2 936
Прочие доходы	6 439	-
Доходы от переоценки внеоборотных активов	-	56 854
Курсовые разницы	-	4 871
Доходы от операционной аренды	-	1 129
Государственные субсидии	-	243
Итого прочих доходов	37 075	80 684

20. Прочие операционные расходы

	2024 год	2023 год
Страхование	(40 845)	(41 126)
Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	(11 379)	-
Расходы от ликвидации основных средств	(10 440)	(8 065)
Отрицательные курсовые разницы	(4 827)	-
Штрафы, пени, неустойки	(1 033)	(187)
Расходы за вычетом доходов от реализации активов, переданных в финансовую ответственность по договорам операционной аренды		(760)



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Итого прочих расходов

(68 524)

(50 138)

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

В таблице ниже приведены расходы на создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам за 2024 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в лизинг	(3 610)	16 169	(3 462)	9 097
Прочие финансовые активы	-	-	10 617	10 617
Итого расходов/(доходов) по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 610)	16 169	7 155	19 714

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2024 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023	6 281	-	4 544	10 825
Перевод между стадиями	(14 296)	14 147	149	-
Начисление/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки за период	10 686	2 671	6 357	19 714
Списание актива за счет резерва	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024	2 671	16 818	11 050	30 539

В таблице ниже приведены расходы на создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам за 2023 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в лизинг	(9 739)	(5 479)	(1 274)	(16 492)
Прочие финансовые активы	-	-	620	620
Итого расходов по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9 739)	(5 479)	(654)	(15 872)

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2023 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023	19 631	5 479	3 685	28 482
Перевод между стадиями	(3 611)	-	3 611	-
Начисление/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки за период	(9 739)	(5 479)	(654)	(15 872)
Списание актива за счет резерва	-	-	(2 098)	(2 098)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023	6 281	-	4 544	10 541



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Текущий расход по налогу на прибыль	(8 134)	(19 608)
Отложенное налогообложение	(39 128)	11 296
Итого расход по налогу на прибыль	(47 262)	(8 312)

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:

	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	64 158	19 247
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20%	(12 832)	(3 849)
Эффект от увеличения ставки налога на прибыль до 25%	(29 816)	-
Эффект прибыли, облагаемой по ставке 15%	8	422
Доходы/(расходы), не влияющие на налогооблагаемую базу	(4 622)	(4 885)
Доход/(расход) по налогу на прибыль	(47 262)	(8 312)

В таблице ниже приведено движение временных разниц за 2024 год:

	На 31 декабря 2023 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2024 года
<i>Налоговое воздействие вычитаемых временных разниц:</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	6	(6)	-	-
Основные средства и инвестиционная недвижимость	-	(10 875)	-	(10 875)
Чистые инвестиции в лизинг	1 028 651	3 902	-	1 032 553
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 653	(369)	-	1 284
Кредиторская задолженность	1 788	-	-	1 788
Обязательства по аренде	34	(34)	-	0
Отложенный налоговый актив	1 032 132	(7 382)	-	1 024 750

Налоговое воздействие облагаемых временных разниц:

Основные средства и инвестиционная недвижимость	(851 214)	(18 922)	(39 774)	(909 910)
Чистые инвестиции в лизинг	(287 368)	(7 270)	-	(294 638)
Прочие обязательства	(17 503)	-	-	(17 503)
Облигации выпущенные	(5 473)	(5 554)	-	(11 027)
Отложенное налоговое обязательство	(1 161 558)	(31 746)	(39 774)	(1 233 078)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(129 426)	(39 128)	(39 774)	(208 328)

В таблице ниже приведено движение временных разниц за 2023 год:



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

	На 31 декабря 2022 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2023 года
<i>Налоговое воздействие вычитаемых временных разниц:</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	6	-	-	6
Чистые инвестиции в лизинг	6 091	1 022 560	-	1 028 651
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 653	-	-	1 653
Кредиторская задолженность	1 788	-	-	1 788
Обязательства по аренде	69	(35)	-	34
Отложенный налоговый актив	9 607	1 022 525	-	1 032 132
<i>Налоговое воздействие облагаемых временных разниц:</i>				
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(11 184)	(806 786)	(33 244)	(851 214)
Чистые инвестиции в лизинг	(81 973)	(205 395)	-	(287 368)
Прочие обязательства	(17 503)	-	-	(17 503)
Облигации выпущенные	(6 426)	953	-	(5 473)
Отложенное налоговое обязательство	(117 086)	(1 011 228)	(33 244)	(1 161 558)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(107 479)	11 296	(33 244)	(129 427)

23. 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 2024 года и 31 декабря 2023 года является достаточным для поддержания стабильного функционирования Группы.

24. Договорные и условные обязательства

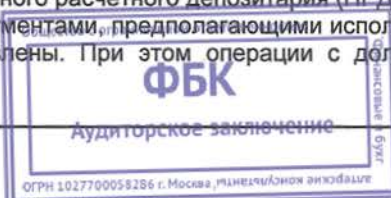
Условия ведения хозяйственной деятельности

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 16% до 21%.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро



продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются Банком России.

Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне, вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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 2024 и 31 декабря 2023 года отдельные переданные в лизинг активы были представлены в залог по привлеченным кредитам. На 31 декабря 2024 года объем чистых инвестиций в лизинг, связанный с активами, используемыми в качестве залога обеспечения по кредитным договорам, составил 7 032 321 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 4 212 440 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 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа не имела обязательств капитального характера, способных оказать существенное отрицательное воздействие на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем, кроме обязательств по приобретению активов, предназначенных для передачи в лизинг (Примечание 7).

Юридические (судебные) риски

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

25. 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.



- 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.

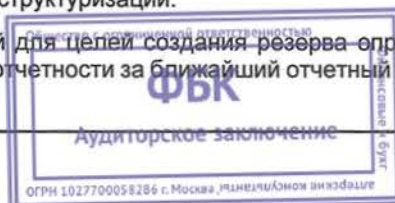
Кредитные риски, связанные с лизингополучателями, Группа структурирует путем установления лимитов на объем сделок с клиентами по видам экономической деятельности, отраслям, регионам, установление лимитов на отдельных контрагентов (группы взаимосвязанных контрагентов) и выделение в их рамках отдельных 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	Стадия 2
Хуже среднего	высокий кредитный риск	
Плохое	отсутствует вероятность погашения лизинговых платежей в силу неспособности или отказа Лизингополучателем выполнять обязательства	Стадия 3

Кроме того, производится поправка на платежную дисциплину, покрытие обязательств имуществом, исторические факты просроченной задолженности и реструктуризации.

Категория финансового состояния лизингополучателей для целей создания резерва определяется на основе оценки, производимой на основе данных официальной отчетности за ближайший отчетный год, сданной в ИФНС.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) отражает оценку Общества 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.

Ставка резерва рассчитывается соответствии с Методикой формирования резервов ликвидности, утвержденной Приказом № 198/06-2024 от 05.06.2024. с корректировкой на рыночную стоимость имущества (предмета лизинга), а также с учетом дополнительного обеспечения в виде залогов и поручительств. Корректировка на рыночную стоимость происходит путем её сопоставления с суммой остатка лизинговых платежей по каждому конкретному договору на отчетную дату. В зависимости от полученной пропорции, рассчитывается коэффициент, влияющий на конечную ставку резерва, по которому определяется сумма резерва.

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 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.

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 2024 года:

	До востреб ования 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	422 523	2 014 451	2 298 084	5 037 916	9 801	9 782 775
Облигации выпущенные	40 391	169 078	209 943	2 318 640	2 807 315	5 545 366
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	-	50 920	-	-	-	50 920

Общество с ограниченной ответственностью
- **ФБК** -
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, «Квадратный метр»
Директор: И. В. Буга

Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Прочие финансовые обязательства	-	66 131	-	-	-	66 131
Итого финансовых обязательств	462 914	2 300 579	2 508 027	7 356 556	2 817 116	15 445 192

В таблице представлен анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2023 года:

	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	285 026	1 244 734	1 637 297	3 892 621	-	7 059 678
Облигации выпущенные	24 309	121 546	145 855	1 314 912	2 891 639	4 498 261
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	-	364 492	-	-	-	364 492
Прочие финансовые обязательства	-	37 809	-	-	-	37 809
Итого финансовых обязательств	309 335	1 768 581	1 783 152	5 207 533	2 891 639	11 960 240

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.

В таблице ниже представлены финансовые инструменты Группы в разрезе валют, в которых они номинированы, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Рубли	Китайские юани	Доллары США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	364 479	-	-	364 479
Совокупные инвестиции в факторинг	492 635	-	-	492 635
Чистые инвестиции в лизинг	7 575 651	-	-	7 575 651
Прочие финансовые активы	308 884	-	-	308 884
Итого финансовых активов	8 741 649	-	-	8 741 649
Финансовые обязательства				
Привлеченные кредиты и займы	6 621 018	11 562	-	6 632 580
Облигации выпущенные	2 700 649	-	-	2 700 649
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	(310 124)	36 161	324 883	50 920
Прочие финансовые обязательства	66 131	-	-	66 131
Итого финансовых обязательств	9 077 674	47 723	324 883	9 450 280
Чистая позиция	(336 025)	(47 723)	(324 883)	



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены финансовые инструменты Группы в разрезе валют, в которых они номинированы, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Рубли	Китайские юани	Доллары США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	625 414	-	-	625 414
Совокупные инвестиции в факторинг	256 254	-	-	256 254
Чистые инвестиции в лизинг	6 756 584	-	-	6 756 584
Прочие финансовые активы	169 562	-	-	169 562
Итого финансовых активов	7 807 814	-	-	7 807 814
Финансовые обязательства				
Привлеченные кредиты и займы	5 165 237	11 562	-	5 176 799
Облигации выпущенные	2 399 153	-	-	2 399 153
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	3 448	36 161	324 883	364 492
Прочие финансовые обязательства	37 809	-	-	37 809
Итого финансовых обязательств	7 605 647	47 723	324 883	7 978 253
Чистая позиция	202 167	(47 723)	(324 883)	

Руководство Группы оценивает валютный риск как низкий.

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.

Ниже представлена информация по фиксированным и плавающим процентным ставкам:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Сумма займа (плавающие процентные ставки)	3 299 961	2 099 423
Сумма займа (фиксированные процентные ставки)	3 332 619	3 077 376
	6 632 580	5 176 799

Возможное влияние изменений процентных ставок до налогообложения на 10 базисных пунктов за 2024 и 2023 год представлено ниже.

Изменение	Сумма	Изменение	Сумма
Общество с ограниченной ответственностью			



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

2023 год	+10 БП	20 994	-10 БП	(20 994)
2024 год	+10 БП	33 000	-10 БП	(33 000)

26. 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.

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

В таблице ниже представлено сопоставление справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	364 479	-	-	364 479	364 479
Совокупные инвестиции в факторинг	-	-	492 635	492 635	492 635
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	7 575 651	7 575 651	7 575 651
Прочие финансовые активы	-	-	308 884	308 884	308 884
Итого финансовых активов	364 479	-	8 377 170	8 741 649	8 741 649
Финансовые обязательства					
Облигации выпущенные	2 405 890	-	-	2 405 890	2 700 649
Привлеченные кредиты и займы	-	6 136 816	-	6 136 816	6 632 580
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового имущества	-	-	50 920	50 920	50 920
Прочие финансовые обязательства	-	-	66 131	66 131	66 131
Итого финансовых обязательств	2 405 890	6 136 816	117 051	8 659 758	9 450 280

В таблице ниже представлено сопоставление справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	625 414	-	-	625 414	625 414
Совокупные инвестиции в факторинг	-	-	256 254	256 254	256 254
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	6 756 584	6 756 584	6 756 584
Прочие финансовые активы	-	-	169 562	169 562	169 562
Итого финансовых активов	625 414	-	7 182 400	7 807 814	7 807 814

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, членство в СРО

Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Финансовые обязательства					
Облигации выпущенные	2 296 124	-	-	2 296 124	2 399 153
Привлеченные кредиты и займы	-	4 527 943	-	4 527 943	5 176 799
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового имущества	-	-	364 492	364 492	364 492
Прочие финансовые обязательства	-	-	37 809	37 809	37 809
Итого финансовых обязательств	2 296 124	4 527 943	402 301	7 226 368	7 978 253

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.

27. 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 с бенефициарными владельцами Группы на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	На 31 декабря 2024	На 31 декабря 2023
Активы		
Авансы выданные	7 949	3 557

Обороты с бенефициарными владельцами за 2024 и 2023 годы период представлены в таблице ниже:

	2024 год	2023 год
Общие и административные расходы	23 680	8 159

Компенсация ключевому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Заработная плата	20 729	20 701
Взносы во внебюджетные фонды	5 906	6 252
Итого компенсация ключевому управленческому Персоналу	26 635	26 953

28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Привлеченные кредиты и займы	Облигации выпущенные	Обязательства по аренде	Итого обязательств а по финансовой деятельности
На 31 декабря 2023 года	5 176 799	2 399 153	15 551	7 591 503



Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

<i>Денежное движение</i>				
Поступления от привлечения	5 207 440	520 591	6 075	5 734 106
Погашение	(3 766 483)	(216 111)	(6 200)	(3 988 794)
Проценты уплаченные	(943 318)	(402 001)	(1 508)	(1 346 827)
<i>Неденежное движение</i>				
Процентные расходы	956 879	399 017	1 508	1 357 404
Курсовые разницы	1 263	-	-	1 263
На 31 декабря 2024 года	6 632 580	2 700 649	15 426	9 348 655
				Итого обязательств по финансовой деятельности
				Привлеченные кредиты и займы
				Облигации и выпущенные
				Обязательства по аренде
На 31 декабря 2022 года	3 951 422	1 334 921	3 757	5 290 100
<i>Денежное движение</i>				
Поступления от привлечения	5 515 178	1 460 477	22 005	6 997 660
Погашение	(4 297 184)	(448 766)	(10 211)	(4 756 161)
Проценты уплаченные	(486 905)	(178 339)	(847)	(666 091)
<i>Неденежное движение</i>				
Корректировка до амортизированной стоимости		4 117	-	4 117
Процентные расходы	494 344	226 743	847	721 934
Курсовые разницы	(56)	-	-	(56)
На 31 декабря 2023 года	5 176 799	2 399 153	15 551	7 591 503

29. События после отчетной даты

16.01.2025 ООО «ПР-Лизинг» принято решение о проведении добровольной оферты на приобретении Биржевых облигаций (код ISIN: RU000A1022E) в количестве 1 750 000 штук по цене 100% от номинальной стоимости с дополнительной выплатой накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату приобретения облигаций.

По итогам оферты 07.02.2025 ООО «ПР-Лизинг» приобретены облигации в количестве 318 609 штук.

12.02.2025 ООО «ПР-Лизинг» зарегистрирован филиал «Дивизион Юг» по адресу Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Тургенева, 107

Иных событий после отчетной даты, требующих раскрытия в данной консолидированной финансовой отчетности, не произошло.

