

Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Аудиторское заключение независимого аудитора

о консолидированной финансовой отчетности за 2025 год

Москва | 2026



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

**Консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в
соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности за 2025 год,
и аудиторское заключение независимого аудитора**

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

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2025 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.....	25
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	26
6. Совокупные инвестиции в лизинг.....	26
7. Инвестиционная недвижимость.....	30
8. Основные средства	31
9. Запасы	32
10. Прочие активы.....	32
11. Привлеченные кредиты и займы	33
12. Облигации выпущенные.....	33
13. Обязательства по аренде	34
14. Прочие обязательства.....	34
15. Капитал	35
16. Выручка.....	35
17. Себестоимость	35
18. Общие и административные расходы	36
19. Прочие операционные доходы	36
20. Прочие операционные расходы	36
21. Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	37
22. Налог на прибыль	38
23. Управление капиталом.....	39
24. Договорные и условные обязательства.....	39
25. Управление рисками.....	41
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
27. Операции со связанными сторонами.....	47
28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	48
29. Вознаграждения аудиторам	49
30. События после отчетной даты	49

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 2025 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2025 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 2025 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2025 год в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В нарушение пункта 13 стандарта 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 Группе в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций, а также с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. 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. В дополнение к вопросу, изложенному в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили указанный ниже вопрос как ключевой вопрос аудита, информацию о котором необходимо сообщить в нашем заключении.

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 (81%) 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 со стандартом 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 стандарта 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 2025 год и Отчете эмитента облигаций АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» за 2025 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» за 2025 год и Отчет эмитента облигаций АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» за 2025 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 2025 год и Отчетом эмитента облигаций АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» за 2025 год мы приходим к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров аудируемого лица.

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 со стандартами финансовой отчетности 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, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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
ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«27» апреля 2026 года



Аудируемое лицо

Наименование:

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

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 2025 года	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	476 728	364 479
Совокупные инвестиции в лизинг	6	10 153 707	8 881 816
Совокупные инвестиции в факторинг		531 310	492 635
Инвестиционная недвижимость	7	172 733	166 440
НДС к возмещению		97 193	70 787
Основные средства	8	948 053	839 535
Текущие активы по налогу на прибыль		251	331
Запасы	9	509 021	181 503
Авансы выданные		19 128	79 681
Прочие активы	10	561 653	318 539
Итого активы		13 469 777	11 395 746
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Привлеченные кредиты и займы	11	6 981 784	6 632 580
Облигации выпущенные	12	4 525 587	2 700 649
Авансы, полученные от лизингополучателей		710 831	772 690
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования		47 740	50 920
Обязательства по аренде	13	14 998	15 426
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4 448	2 398
Отложенные налоговые обязательства	21	224 205	208 328
Прочие обязательства	14	31 258	114 641
Итого обязательства		12 540 851	10 497 632
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	5 063	5 063
Добавочный капитал	14	334 104	309 974
Нераспределенная прибыль		589 759	583 077
Капитал, приходящийся на участников материнской компании		928 926	898 114
Неконтролирующие доли участия		-	-
Итого капитал		928 926	898 114
Итого обязательства и капитал		13 469 777	11 395 746

Директор
А.М. Фаткуллин

27 апреля 2026 года



Главный бухгалтер
Н.Г. Лелюх

Примечания, расположенные на страницах 13-49, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2025 год	2024 год
Выручка	16	2 564 501	1 882 407
Себестоимость	17	(2 086 952)	(1 394 918)
Валовая прибыль		477 549	487 489
Общие и административные расходы	18	(489 737)	(391 882)
Прочие операционные доходы	19	143 345	37 075
Прочие операционные расходы	20	(98 423)	(68 524)
Прибыль до налогообложения		32 734	64 158
Расходы по налогу на прибыль	22	(25 644)	(47 262)
текущий налог на прибыль	22	(21 884)	(8 134)
изменение отложенных налогов	22	(3 760)	(39 128)
Чистая прибыль		7 090	16 896
Прочий совокупный доход:			
Переоценка основных средств	8	48 469	95 546
Налог на прибыль в отношении прочего совокупного дохода	22	(12 117)	(39 774)
Итого прочий совокупный доход		36 352	55 772
Итого совокупный доход		43 442	72 668
Прибыль, приходящаяся на:			
Участников материнской компании		7 090	16 896
Неконтролирующие доли участия		-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении, тыс. штук.		380 000	380 000
Базовая чистая прибыли/(убыток) на обыкновенную акцию, рублей		0,0153	0,0411
Совокупный доход, приходящийся на:			
Участников материнской компании		43 442	72 668
Неконтролирующие доли участия		-	-

Директор
А.М. Фаткуллин

27 апреля 2026 года



Главный бухгалтер
Н.Г. Лелюх

Лелюх

Примечания, расположенные на страницах 13-49, 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 2023 года		5 063	255 194	577 819	838 076
Прибыль за период		-	-	16 896	16 896
Выплата дивидендов		-	-	(12 630)	(12 630)
Прочий совокупных доход:					
Переоценка основных средств	8	-	95 546	-	95 546
Отложенные налоги	23	-	(39 774)	-	(39 774)
Реклассификация переоценки по выбывшим объектам		-	(992)	992	-
На 31 декабря 2024 года		5 063	309 974	583 077	898 114
Прибыль за период		-	-	7 090	7 090
Выплата дивидендов		-	-	(12 630)	(12 630)
Прочий совокупных доход:					
Переоценка основных средств	8	-	48 469	-	48 469
Отложенные налоги	23	-	(12 117)	-	(12 117)
Реклассификация переоценки по выбывшим объектам		-	(12 222)	12 222	-
На 31 декабря 2025 года		5 063	334 104	589 759	928 926

Директор
А.М. Фаткуллин

27 апреля 2026 года



Главный бухгалтер
Н.Г. Лелюх

Лелюх

Примечания, расположенные на страницах 13-49, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

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

	Прим.	2025 год	2024 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения		32 734	64 158
<i>Корректировки по неденежным операциям:</i>			
Амортизация		107 327	66 279
(Прибыль) / убыток от выбытия основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов		3 399	(1 131)
(Прибыль)/убыток от курсовых разниц		(18 523)	4 827
Доход по процентам		(2 269 473)	(1 598 235)
Расход по процентам		1 876 664	1 255 608
Изменение резерва под отпуска		2 954	256
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		79 569	19 714
(Прибыль)/убыток от переоценки инвестиционной недвижимости		(5 547)	11 378
Прочие не денежные корректировки		72 848	43 203
Денежный поток от операционной деятельности до изменений оборотного капитала		(118 047)	(133 943)
Изменение операционных активов/обязательств			
Чистые инвестиции в лизинг		(1 421 933)	(550 681)
Изменение авансов, выданных поставщикам лизингового имущества		(10 254)	(554 757)
Дебиторская задолженность по лизингу		(234 693)	(51 279)
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг		85 354	(198 578)
Прочие активы, в т.ч. сальдо по НДС		(27 827)	9 168
Изменение торговой и прочей дебиторской задолженности		(143 763)	(3 750)
Изменение прочих авансов выданных		60 139	(55 011)
Изменение запасов		(261 602)	(13 978)
Изменение торговой и прочей кредиторской задолженности		(62 163)	25 715
Изменение кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования		(3 180)	(313 572)
Изменение авансов, полученных от лизингополучателей		(61 859)	260 310
Денежный поток от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов		(2 199 828)	(1 580 356)
Проценты полученные по договорам займа		5 559	5 415
Проценты полученные по договорам лизинга		2 264 843	1 273 678
Проценты уплаченные		(1 943 088)	(1 245 031)
Налог на прибыль уплаченный		(17 116)	(9 289)
Денежный поток от операционной деятельности		(1 889 630)	(1 555 583)
Инвестиционная деятельность			
Приобретение внеоборотных активов		(173 527)	(206 600)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости			11 020
Предоставление займов (нетто)		(39 095)	(236 381)
Приобретение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(19 989)	-
Денежный поток от инвестиционной деятельности		(232 611)	(431 961)
Финансовая деятельность			
Поступление кредитов и займов		9 767 489	5 728 031
Погашение кредитов и займов		(7 513 984)	(3 982 594)
Выплаты по финансовой аренде - тело долга		(6 385)	(6 200)
Выплата дивидендов		(12 630)	(12 628)
Денежный поток от финансовой деятельности		2 234 490	1 726 609
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и эквивалентов		112 249	(260 935)
Денежные средства и эквиваленты на начало периода	5	364 479	625 414
Денежные средства и эквиваленты на конец периода	5	476 728	364 479

Директор
А.М. Фаткуллин
27 апреля 2026 года

Примечания, расположенные на страницах 13-49, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Главный бухгалтер
Н.Г. Лелюх

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 2025	31 декабря 2024
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 2025 года и 31 декабря 2024 года участниками Компании являются физические лица.

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

На 31 декабря 2025 года численность персонала составила 168 человека (31 декабря 2024: 156 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 со стандартами МСФО (далее Международные стандарты финансовой отчетности или МСФО), включая все принятые и действующие в отчетном периоде стандарты МСФО и интерпретации Комитета по МСФО («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 со стандартами 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 прав, включая 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);

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах российских рублей)

- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

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

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

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

Финансовые активы

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

При первоначальном признании финансовые активы разделяются на следующие категории:

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

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

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

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

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

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:

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах российских рублей)

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства.

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

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

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 совокупном доходе 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.

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 совокупном доходе 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах российских рублей)

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

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административных целей.

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.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по стоимости ее приобретения, включая затраты по сделкам. При последующей оценке инвестиционная собственность отражается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Нематериальные активы

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

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

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

Авансы выданные

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

Обесценение

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах российских рублей)

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 к уплате и НДС к возмещению раскрывается в консолидированном отчете о финансовом положении свернуто в том размере, в котором Группа имеет право и намерение произвести расчеты на нетто-основе, составе активов или 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,

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 2025 года и 31 декабря 2024 года официальный курс ЦБ РФ составлял 78,2267 руб. и 101,6797 руб. за 1 доллар США, 92,0938 руб. и 106,1028 руб. за 1 евро, соответственно.

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 2025 году:

	Холдинговая компания	Лизинг	Прочие	Межсегментная реализация	Итого
Выручка	496 140	2 238 435	428 332	(598 406)	2 564 501
Себестоимость	(351 883)	(1 704 094)	(351 830)	320 855	(2 086 952)
Валовая прибыль	144 257	534 341	76 502	(277 551)	477 549
Общие и административные расходы	(89 548)	(360 164)	(184 771)	144 746	(489 737)
Прочие операционные доходы / (расходы)	(41 375)	78 673	(5 260)	12 885	44 922
Прибыль до налогообложения	13 333	252 850	(113 530)	(119 920)	32 734
Расходы по налогу на прибыль	(8 587)	(52 483)	6 075	29 352	(25 644)
т екущий налог на прибыль	(5 073)	(10 241)	(6 571)	-	(21 884)
изменение от ложенных налогов	(3 515)	(42 242)	12 646	29 351	(3 760)
Чистая прибыль	4 746	200 367	(107 454)	(90 568)	7 090
Активы	2 931 186	13 055 619	1 503 494	(4 020 522)	13 469 777
Обязательства	1 837 994	11 454 339	1 045 646	(1 797 128)	12 540 851
Капитал	1 093 192	1 601 280	457 848	(2 223 394)	928 926
Капитальные затраты	40 804	52 959	79 764	-	173 527
Амортизация	14 248	45 586	47 311	-	107 144

Группа выделяет следующие отчетные сегменты в 2024 году:

	Холдинговая компания	Лизинг	Прочие	Межсегментная 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)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)**

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)
<i>текущий налог на прибыль</i>	(339)	(4 615)	(3 180)	(0)	(8 134)
<i>изменение от ложных налогов</i>	(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

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 приведенные ниже поправки к МСФО и новые разъяснения, опубликованные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2025 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют»

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и вносят следующие разъяснения:

- 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.

Кроме того, поправками 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.

Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не осуществляет деятельность в условиях отсутствия возможности обмена валют.

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

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты, и которые Группа не принимает ранее установленных сроков.

В настоящее время Группа оценивает влияние изменений и нового стандарта на раскрываемую консолидированную финансовую отчетность:

- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты).

Ожидается, что следующие поправки не окажут существенного влияния на раскрываемую консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Договоры о возобновляемой энергии – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 18 декабря 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты);
- Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты);
- Ежегодные усовершенствования стандартов учета МСФО Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты).

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 кредитными убытками и фактическими убытками по чистым инвестициям в лизинг и другим активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

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

Оценка обесценения товаров и имущества

Оценка товарного риска осуществляется Группой на регулярной основе: контролируются показатели риск-аппетита «Покрытие остатка инвестиций текущей рыночной стоимостью лизингового имущества» и «Покрытие остатка лизинговых платежей рыночной стоимостью лизингового имущества»; балансовая стоимость изъятого имущества сравнивается с текущей рыночной стоимостью. Рыночная стоимость предметов лизинга/дополнительного залога определяется в соответствии с порядком, определенном в Методике оценки и мониторинга предмета лизинга/ дополнительного залога, утвержденной внутренними положениями.

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 2025 года руководство Группы полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства. В случае если фактические результаты деятельности будут отличаться от прогнозов руководства, стоимость отложенного налогового актива может быть скорректирована. Подробная информация об указанных активах представлена в Примечании 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 2025 года	31 декабря 2024 года
Остатки средств на текущих счетах в банках		
с рейтингом от А до AAA	51 683	82 781
с рейтингом от В до BBB	23 012	19 171
без рейтинга	9 825	8 743
Остатки средств на депозитных счетах в банках		
с рейтингом от А до AAA	373 608	217 000
с рейтингом от В до BBB	18 600	36 784
Итого денежных средств и их эквивалентов	476 728	364 479

На 31 декабря 2025 года остатки денежных средств на счетах, превышающие 10% от всех денежных средств на текущих счетах в кредитных организациях, размещены в 3 банках (31 декабря 2024: в 4 банках) в общей сумме 407 760 тыс. руб. (31 декабря 2024: 325 835 тыс. руб.), что составляет 85,5% (31 декабря 2024: 77,8%) 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 2025 года	31 декабря 2024 года
Чистые инвестиции в лизинг	8 922 642	7 575 651
Авансы, выданные поставщикам лизингового имущества	1 041 370	1 031 116
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	189 695	275 049
Совокупный чистый актив по лизингу	10 153 707	8 881 816

6.1 Авансы, выданные поставщикам лизингового имущества:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Авансы, выданные поставщикам лизингового имущества:		
в рублях	612 557	810 436
в китайских юанях	91 021	94 718
в евро	84 478	87 376
в долларах США	253 314	38 586
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового имущества	1 041 370	1 031 116

6.2 Чистые инвестиции в лизинг

По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года чистые инвестиции в лизинг включают:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Валовые инвестиции в лизинг	12 449 826	9 946 592
Отложенный финансовый доход	(3 491 342)	(2 351 303)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 958 484	7 595 289
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 842)	(19 638)
Итого чистых инвестиций в лизинг	8 922 642	7 575 651

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа заключила договоры лизинга с третьими лицами, исполнение которых на конец отчетного периода еще не началось. По этим договорам на 31 декабря 2025 года Группа обязуется дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 1 589 791 тыс. руб. По данным договорам на 31 декабря 2025 года Группа получила авансы от лизингополучателей на общую сумму 527 024 тыс. руб.

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 обязывалась дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 696 885 тыс. руб. По данным договорам на 31 декабря 2024 года Группа получила авансы от лизингополучателей на общую сумму 600 118 тыс. руб.

На 31 декабря 2025 года на долю 10 крупнейших лизингополучателей приходилось 54,81% (31 декабря 2024: 34,99%) чистых инвестиций в лизинг до учета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

На 31 декабря 2025 года реструктурированными оставались договоры девяти лизингополучателей на общую сумму остатка лизинговых платежей 632 251 тыс. руб.

На 31 декабря 2024 года имеется реструктурированная задолженность по трем лизингополучателям на общую сумму остатка лизинговых платежей 98 080 тыс. руб., из которых на дату составления отчетности один лизингополучатель полностью погасил задолженность (967 тыс. руб.), второй лизингополучатель вернулся в первоначальный график (16 369 тыс. руб.).

На 31 декабря 2025 года дебиторская задолженность по валовым инвестициям в лизинг номинирована в долларах США и российских рублях, на 31 декабря 2024 года вся дебиторская задолженность по валовым инвестициям в лизинг номинирована в российских рублях.

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 2025.

Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах российских рублей)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в лизинг	8 239 732	527 144	191 608	8 958 484
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 977)	(8 138)	(13 727)	(35 842)
Итого чистых инвестиций в лизинг	8 225 755	519 006	177 881	8 922 642

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

Ко второй стадии отнесены активы:

- по которым была проведена реструктуризация платежей;
- по которым наблюдается просрочка по оплате лизинговых платежей сроком от 60 до 90 дней;
- по которым наблюдается просрочка по оплате лизинговых платежей сроком от 31 до 59 дней и при этом финансовое положение лизингополучателей оценено как «хуже среднего» или «плохое»;
- микропредприятия;

В третью стадию включены активы, по которым наблюдается просрочка по оплате лизинговых платежей более 90 дней.

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 2025 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	540 097	2 703 524	2 795 856	6 395 532	14 817	12 449 826
Отложенный финансовый доход	(196 492)	(1 079 427)	(882 977)	(1 328 421)	(4 025)	(3 491 342)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(849)	(8 898)	(10 304)	(15 683)	(108)	(35 842)
Итого чистых инвестиций в лизинг	342 756	1 615 199	1 902 575	5 051 428	10 684	8 922 642

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

Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах российских рублей)

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

	На 31 декабря 2025		На 31 декабря 2024	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Центральный	5 969 351	66,63	3 487 279	45,91
Приволжский	1 239 780	13,84	1 946 431	25,63
Уральский	866 932	9,68	961 744	12,66
Северо-Западный	442 262	4,94	726 644	9,57
Сибирский	240 785	2,69	220 390	2,90
Южный	166 382	1,86	205 509	2,71
Северо-Кавказский	20 984	0,23	30 262	0,40
Дальневосточный	12 008	0,13	17 030	0,22
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 958 484	100	7 595 289	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 842)		(19 638)	
Итого чистых инвестиций в лизинг	8 922 642		7 575 651	

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

	31 декабря 2025		31 декабря 2024	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Жд грузоперевозки	3 311 827	36,97	-	-
Транспорт (пассажирские и грузовые перевозки)	461 649	5,15	1 304 588	17,18
Промышленное производство	661 520	7,38	1 329 626	17,51
Химическая промышленность	633 167	7,07	-	-
Наука, образование, связь	660 967	7,38	334 793	4,41
Нефтегазовый сервис	891 306	9,95	1 160 022	15,27
Сельское хозяйство и пищевая индустрия	374 519	4,18	547 439	7,21
Оптовая и розничная торговля	349 750	3,90	495 523	6,52
Промышленное строительство	350 776	3,92	435 142	5,73
Дорожно-транспортное строительство	235 897	2,63	495 714	6,53
Защита экологии, вывоз и переработка мусора, благоустройство	199 024	2,22	306 199	4,03
Гражданское строительство	112 646	1,26	276 993	3,65
Авиационная промышленность	195 565	2,18	129 268	1,70
Финансовый сектор	158 877	1,77	121 677	1,60
Коммунальное хозяйство	113 232	1,26	206 001	2,71
Распределение электроэнергии	100 986	1,13	163 517	2,15
Органы власти	95 848	1,07	152 988	2,01
Здравоохранение	24 998	0,28	69 554	0,92
Средства массовой информации	13 599	0,15	25 200	0,33
Лесное хозяйство	7 033	0,08	31 070	0,41
Распределение газа	4 535	0,05	7 071	0,09
Генерация электроэнергии	763	0,01	2 904	0,04
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 958 484	100	7 595 289	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 842)		(19 638)	
Итого чистых инвестиций в лизинг	8 922 642		7 575 651	

Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2025		31 декабря 2024	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Железнодорожная техника	3 391 909	37,86	372 001	4,90
Грузовой автотранспорт	1 106 208	12,35	1 905 914	25,09
Строительная и дорожно-строительная техника	832 287	9,29	1 353 658	17,82
Легковые автомобили	752 113	8,40	591 538	7,79
Прочее имущество	670 672	7,49	722 931	9,52
Оборудование для нефте и газодобычи и переработки	654 255	7,30	388 601	5,12
Машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование	588 381	6,57	640 663	8,44
Погрузчики и складское оборудование	297 497	3,32	256 549	3,38
Недвижимость (здания и сооружения)	157 803	1,76	222 400	2,93
Энергетическое оборудование	156 596	1,75	326 011	4,29
Оборудование для пищевой промышленности	136 763	1,53	240 941	3,17
Сельскохозяйственная техника и скот	75 401	0,84	248 333	3,27
Автобусы и троллейбусы	67 339	0,75	151 834	2,00
Телекоммуникационное оборудование, оргтехника, компьютеры	42 290	0,47	26 669	0,35
Медицинское оборудование	12 437	0,14	45 705	0,60
Полиграфическое оборудование	9 448	0,11	42 375	0,56
Деревообрабатывающее оборудование	4 014	0,04	14 914	0,20
Оборудование для ЖКХ	2 729	0,03	11 304	0,15
Суда (морские и речные)	342	0,00	32 948	0,43
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 958 484	100	7 595 289	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 842)		(19 638)	
Итого чистых инвестиций в лизинг	8 922 642		7 575 651	

7. Инвестиционная недвижимость

	Земля и здания	Итого
На 31 декабря 2024	175 900	175 900
Переоценка	11 841	11 841
На 31 декабря 2025	187 741	187 741
Накопленная амортизация, износ, истощение и обесценение		
На 31 декабря 2024	(9 460)	(9 460)
Износ, истощение и амортизация	(5 548)	(5 548)
На 31 декабря 2025	(15 008)	(15 008)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024	166 440	166 440
Остаточная стоимость на 31 декабря 2025	172 733	172 733

Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

	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.	175 900	-	175 900
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.	166 440	-	166 440

8. Основные средства

В таблице ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля и здания	Машины и оборудов ание	Транспор т	Офисно е оборудо вание	Активы в форме права пользо вания	Незаверше нное строительст во	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2024	191 692	401 347	230 181	5 867	36 504	235 954	1 101 545
Поступления	109 119	37 067	7 465	17 085	3 783	(992)	173 527
Переоценка	(456)	33 921	8 710	-	-	-	42 175
Реклассификация	232 194	-	-	-	-	(232 194)	-
Выбытие	(1 598)	(50)	(22 124)	(4 892)	-	-	(28 664)
На 31 декабря 2025	530 951	472 285	224 232	18 060	40 287	2 768	1 288 583
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2024	(30 744)	(118 598)	(99 699)	(5 146)	(7 823)	-	(262 010)
Износ, истощение и амортизация	(13 428)	(50 113)	(33 182)	(882)	(4 012)	-	(101 617)
Реклассификация	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	15	18 190	4 892	-	-	23 097
На 31 декабря 2025	(44 172)	(168 696)	(114 691)	(1 136)	(11 835)	-	(340 530)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024	160 948	282 749	130 482	721	28 681	235 954	839 535
Остаточная стоимость на 31 декабря 2025	486 779	303 589	109 541	16 924	28 452	2 768	948 053

Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

	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	36 504	235 954	1 101 545
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	28 681	235 954	839 535

9. Запасы

	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Товары для перепродажи	334 763	77 742
Затраты в незавершенном производстве	13 843	14 700
Биологические активы	149 127	83 211
Прочие запасы	11 288	5 850
Резерв под обесценение запасов	(13 133)	-
Итого запасы	509 021	181 503

10. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие финансовые активы, в том числе:	508 885	308 884
Задолженность лизингополучателей	299 093	64 400
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 015	-
Денежные средства, переданные в качестве обеспечения для участия в тендерах	4 442	3 209
Денежные средства, переданные в качестве обеспечения исполнения договоров лизинга	4 405	119 472
Денежные средства на брокерских счетах	1 075	11 763
Прочая дебиторская задолженность	255 052	120 941
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(73 197)	(10 901)

Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Прочие нефинансовые активы	52 768	9 655
Нематериальные активы	10 053	1 940
Дебиторская задолженность по прочим налогам и сборам	12 413	5 647
Прочие авансы выданные и предоплаченные расходы	2 276	1 863
Прочие активы	28 026	205
Итого прочих активов	561 653	318 539

11.Привлеченные кредиты и займы

Привлеченные кредиты и займы включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Банковские кредиты	6 490 354	6 200 350
Прочие займы полученные	491 430	432 230
Итого привлеченных кредитов и займов	6 981 784	6 632 580

По состоянию на 31 декабря 2025 года кредиты получены от 22 (31 декабря 2024: 19) российских банков со сроками погашения с февраля 2026 года по сентябрь 2031 года (31 декабря 2024: с января 2025 года по февраль 2031 года) и номинальными процентными ставками от 10% до 23,25% годовых в рублях (31 декабря 2024 г.: 5% в иностранной валюте и от 8% до 24,05% годовых в рублях).

Анализ движения финансовых обязательств приведен в Примечании 28.

12.Облигации выпущенные

По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 облигации выпущенные представлены находящимися в обращении биржевыми процентными неконвертируемыми облигациями следующих выпусков:

Выпуск	Объем эмиссии, шт.	Дата выпуска	Срок погаше- ния	Дата ближай- шей оферты	Ставка по купону, действо- -вавшая на 31 декабря 2025 года	Ставка по купону, действо- -вавшая на 31 декабря 2024 года	Балансова я стоимость на 31 декабря 2025 года	Балансова я стоимость на 31 декабря 2024 года
ПР-Лиз 1P3	400 000	Август 2019	Июль 2026	-	19%	20%	91 150	91 672
ПР-Лиз 2P1	1 750 000	Август 2020	Август 2029	Январь 2026	22%	12%	546 448	699 079
ПР-Лиз 2P2	1 500 000	Июнь 2023	Май 2032	Июнь 2026	12,5%	12,5%	1 076 011	1 394 434
ПР-Лиз 2P3	2 000 000	Август 2025	Июль 2035	Август 2027	20,0%	-	1 919 112	-
ПР-Лиз 3P1	142 701	Ноябрь 2025	Июнь 2028	-	14,0%	-	377 074	-
СИМПЛСК 1P1	500 000	Февраль 2024	Декабрь 2033	Февраль 2027	19,5%	24,0%	506 680	506 575
ЦФА NDM_13	50 000	Октябрь 2023	Октябрь 2026	Октябрь 2026	14%	14%	9 113	8 889
Итого облигаций выпущенных							4 525 587	2 700 649

Часть облигаций выпущенных может быть предъявлена к выкупу Группой досрочно по усмотрению держателей облигаций в 2026-2035 годах в рамках плановых оферт, а также по соглашению с владельцами облигаций.

В течение 2025 года в рамках обязательных оферт был осуществлен выкуп облигаций:

- серии ПР-Лиз1P3 в количестве 15 675 шт.,

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)**

- серии ПР-Лиз2Р1 в количестве 318 609 шт.

В рамках добровольных оферт (по соглашению) были выкуплены облигации:

- серии ПР-Лиз2Р1 в количестве 62 299 шт.

- серии ПР-Лиз2Р2 в количестве 298 633 шт.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2025 года Группой было выкуплено на казначейский счет следующее количество облигаций:

- 295 101 шт. выпуска ПР-Лиз1Р3,

- 1 206 987 шт. выпуска ПР-Лиз2Р1,

- 304 363 шт. облигаций серии ПР-Лиз2Р2.

На 31 декабря 2025 года в обращении находилось 104 899 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 1Р3, 543 013 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 2Р1, 1 195 637 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 2Р2, 2 000 000 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 2Р3 и 142 701 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 3Р1, 500 000 облигаций выпуска СИМПЛСК1Р1, из которых остатки по облигациям выпуска ПР-Лиз 1Р3 в количестве 15 112 шт., выпуска ПР-Лиз 2Р1 в количестве 66 шт., выпуска ПР-Лиз 2Р2 в количестве 108 275 шт., выпуска ПР-Лиз 2Р3 в количестве 50 650 шт., выпуска ПР-Лиз 3Р1 в количестве 94 556 шт., находящиеся на балансе компаний Группы, были свернуты при консолидации.

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 компаний Группы, 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:

	2025 год	2024 год
На 1 января	15 426	15 551
Приобретение	5 957	6 075
Проценты начисленные	1 498	1 508
Проценты уплаченные	(1 498)	(1 508)
Оплата обязательства	(6 385)	(6 200)
Итого обязательств по аренде	14 998	15 426

14. Прочие обязательства

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие финансовые обязательства	8 372	66 131
Прочая кредиторская задолженность	8 372	66 131
Прочие нефинансовые обязательства	22 886	48 510
НДС к уплате	7 106	31 037
Прочие налоги и сборы к уплате	1 350	2 898
Прочие авансы полученные	1 131	4 017
Обязательства по оплате труда	439	655
Резерв по неиспользованным отпускам	12 860	9 903
Итого прочих обязательств	31 258	114 641

15. Капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 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 2025 года не объявлялись.

В течение 2025 было принято решение о выплате дивидендов за 2024 год в размере 0,1 руб. на привилегированную акцию (в общей сумме 12 630 тыс. руб.). В течение 2024 было принято решение о выплате дивидендов за 2023 год в размере 0,1 руб. на привилегированную акцию (в общей сумме 12 630 тыс. руб.).

16. Выручка

	2025 год	2024 год
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	2 206 105	1 551 161
Прочие процентные доходы	63 368	47 074
Выручка от продажи товаров	107 480	156 656
Выручка компании ООО "ПР-Агро"	12 900	9 679
Выручка от оказания услуг	48 569	39 381
Операционная прибыль ООО "ПР-Факторинг"	126 079	78 456
Итого выручка	2 564 501	1 882 407

17. Себестоимость

	2025 год	2024 год
Процентные расходы	1 876 664	1 194 222
Себестоимость проданных товаров	105 598	110 566
Производственная себестоимость компании ООО "ПР-Агро"	22 481	70 378
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	82 209	19 752
Итого выручка	2 086 952	1 394 918

18. Общие и административные расходы

	2025 год	2024 год
Расходы на содержание персонала	238 957	209 780
Амортизация внеоборотных активов	78 604	45 230
Прочие общие и административные расходы	65 304	15 362
Услуги банков	30 106	25 586
Транспортные расходы	15 838	10 364
Налог на имущество	11 702	10 327
Информационно-консультационные услуги	9 820	7 813
Материалы	7 052	40 251
Командировочные и представительские расходы	6 768	8 045
Расходы на аренду	6 619	4 774
Реклама	5 086	4 049
Услуги связи	4 250	3 390
Коммунальные расходы	3 699	1 787
Прочие налоги и сборы	3 324	3 001
Расходы на аудит	2 608	2 123
Итого общих и административных расходов	489 737	391 882

Расходы на персонал

	2025 год	2024 год
Оплата труда	185 165	164 602
Взносы в государственные внебюджетные фонды	51 118	43 045
Прочие расходы на персонал	2 674	2 133
Итого расходов на содержание персонала	238 957	209 780

19. Прочие операционные доходы

	2025 год	2024 год
Доходы от продажи финансовых активов	53 565	18 507
Штрафы, пени и неустойки	43 665	-
Курсовые разницы	18 523	-
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	5 548	-
Доходы за вычетом расходов от реализации изъятого лизингового имущества по расторгнутым договорам лизинга	-	10 998
Доходы за вычетом расходов от выбытия основных средств	-	1 131
Прочие доходы	22 044	6 439
Итого прочих доходов	143 345	37 075

20. Прочие операционные расходы

	2025 год	2024 год
Страхование	(48 838)	(40 845)
Доходы за вычетом расходов от реализации изъятого лизингового имущества по расторгнутым договорам лизинга	(24 901)	-
Расходы от ликвидации основных средств	(3 399)	(10 440)
Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	-	(11 379)
Отрицательные курсовые разницы	-	(4 827)
Прочие расходы	(21 285)	(1 033)
Итого прочих расходов	(98 423)	(68 524)

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

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	по Чистым инвестициям в лизинг	по прочим финансовым активам	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023	10 541	284	10 825
Начисление/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки за период	9 097	10 617	19 714
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024	19 638	10 901	30 539
Начисление/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки за период	19 913	62 296	82 209
Списание актива за счет резерва	(3 709)	-	(3 709)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025	35 842	73 197	109 039

В таблице ниже приведены расходы на создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам за 2025 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в лизинг	11 306	(8 680)	17 287	19 913
Прочие финансовые активы	-	-	62 296	62 296
Итого расходов/(доходов) по созданию резервов	11 306	(8 680)	79 583	82 209

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по стадиям за 2025 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024	2 671	16 818	11 050	30 539
Перевод между стадиями	5 865	(19 567)	13 702	-
Начисление/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки за период	5 441	10 887	65 881	82 209
Списание актива за счет резерва	-	-	(3 709)	(3 709)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025	13 977	8 138	86 924	109 039

В таблице ниже приведены расходы на создание/(восстановление) резервов 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 резервов под ожидаемые кредитные убытки	(3 610)	16 169	7 155	19 714

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по стадиям 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
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024	2 671	16 818	11 050	30 539

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2025 год	2024 год
Текущий расход по налогу на прибыль	(21 884)	(8 134)
Отложенное налогообложение	(3 760)	(39 128)
Итого расход по налогу на прибыль	(25 644)	(47 262)

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:

	2025 год	2024 год
Прибыль до налогообложения	32 734	64 158
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 25% (20% для 2024 года)	(8 184)	(12 832)
Эффект от увеличения ставки налога на прибыль до 25%	-	(29 816)
Эффект прибыли, облагаемой по ставке 20%	1 589	8
Доходы/(расходы), не влияющие на налогооблагаемую базу	(19 049)	(4 622)
Доход/(расход) по налогу на прибыль	(25 644)	(47 262)

В таблице ниже приведено движение временных разниц за 2025 год:

	На 31 декабря 2024 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2025 года
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(10 875)	-	-	(10 875)
Чистые инвестиции в лизинг	1 032 553	(506 920)	-	525 633
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 284	7 494	-	8 778
Кредиторская задолженность	1 788	-	-	1 788
Отложенный налоговый актив	1 024 750	(499 426)	-	525 324

Налоговое воздействие вычитаемых временных разниц:

Основные средства и инвестиционная недвижимость	(10 875)	-	-	(10 875)
Чистые инвестиции в лизинг	1 032 553	(506 920)	-	525 633
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 284	7 494	-	8 778
Кредиторская задолженность	1 788	-	-	1 788
Отложенный налоговый актив	1 024 750	(499 426)	-	525 324

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

Налоговое воздействие облагаемых временных разниц:

Основные средства и инвестиционная недвижимость	(909 910)	(743)	(12 117)	(922 770)
Чистые инвестиции в лизинг	(294 638)	486 769	-	192 131
Прочие обязательства	(17 503)	-	-	(17 503)
Облигации выпущенные	(11 027)	9 640	-	(1 387)
Отложенное налоговое обязательство	(1 233 078)	495 666	(12 117)	(749 529)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(208 328)	(3 760)	(12 117)	(224 205)

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
--	-------------------------	---------------------------------------	---	-------------------------

Налоговое воздействие вычитаемых временных разниц:

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)

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 2025 года и 31 декабря 2024 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 отразились на экономической ситуации в России.

В 2025 году продолжающаяся СВО и обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в т.ч. в 2025 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в т. ч. запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России (далее также – «ЦБ РФ») во втором полугодии 2024 года повысил ключевую ставку до 21%, однако в 2025 году ставка была снижена до 16%.

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 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. В 2025 году основные изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства связаны со сложившейся геополитической ситуацией, и, в первую очередь, экономическими санкциями против России, которые были введены рядом зарубежных стран. Эти события могут существенно повлиять на деятельность российских субъектов в различных отраслях экономики.

В 2025 году российские налоговые органы применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. В частности, заслуживает существенного внимания применение любых льгот по налоговым соглашениям (в контексте применения концепции бенефициарного собственника и Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям), в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения), а также трансграничные структуры, связанные с внутригрупповым финансированием, лицензированием и оказанием услуг, и правила налогового резидентства и постоянного представительства как в России, так и за ее пределами.

С 1 января 2025 г. в России была увеличена базовая ставка налога на прибыль организаций – с 20% до 25%. При этом продолжает действовать ограничение на учет убытков прошлых лет для целей налога на прибыль в размере не более 50%. Действие данного ограничения было продлено до конца 2030 года.

28 ноября 2025 г. был подписан Федеральный закон № 425-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу законодательных актов (отдельных положений законодательных актов) Российской Федерации», вступающий в силу с 1 января 2026 г. Закон предусматривает повышение основной ставки НДС с 20% до 22%.

Также в налоговое законодательство был введен ряд стимулирующих новаций для развития инвестиций и технологий. К ним относятся расширение применения ускоренной амортизации, введение федерального налогового вычета, а также уточнение порядка применения регионального налогового вычета и механизмов налогового сопровождения крупных инвестиционных проектов.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2025 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Группа в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Финансовые риски

На 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года отдельные переданные в лизинг активы были представлены в залог по привлеченным кредитам. На 31 декабря 2025 года объем чистых инвестиций в лизинг, связанный с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам, составил 9 113 044 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 7 032 321 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 2025 года и 31 декабря 2024 года Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 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 (управленческой отчетности, 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 и качества обслуживания долгом следующим образом:

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах российских рублей)

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	неспособность или длительное уклонение/отказ Лизингополучателя выполнять обязательства	Стадия 3

Кроме того, производится поправка на покрытие обязательств имуществом/ обеспечение в виде поручительства, на влияние поддержки связанных с лизингополучателем юридических и физических лиц.

Категория финансового состояния лизингополучателей для целей создания резерва определяется на основе оценки, производимой на основе данных финансовой отчетности лизингополучателей за ближайший отчетный период.

Для оценки обслуживания долга анализируется информация о наличии/отсутствии:

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

В части информации о мониторинге имущества анализируются данные о ее актуальности, о поставке (не поставке) имущества, его состоянии и работоспособности, наличии (отсутствии) информации об утрате его рыночной стоимости.

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.

Сумма резерва под ОКУ рассчитывается как произведение ставки резерва на ЧИЛ по каждому договору финансовой аренды.

Группа имеет обеспечение по чистым инвестициям в лизинг.

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

Риск ликвидности.

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

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

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

В таблице представлен анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2025 года:

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

	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	136 880	1 698 715	2 084 208	4 819 444	1 002	8 740 249
Облигации выпущенные	77 189	866 987	546 065	3 133 260	3 878 695	8 502 196
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	-	47 740	-	-	-	47 740
Прочие финансовые обязательства	-	8 372	-	-	-	8 372
Итого финансовых обязательств	214 069	2 621 814	2 630 273	7 952 704	3 879 697	17 298 557

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 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	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
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 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года по стоимости, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении:

	31 декабря 2025		31 декабря 2024	
	менее 12 месяцев	более 12 месяцев	менее 12 месяцев	более 12 месяцев
Привлеченные кредиты и займы	3 154 080	3 827 704	3 344 263	3 288 317
Облигации выпущенные	263 856	4 261 731	-	2 700 649
Итого долг	3 417 936	8 089 435	3 344 263	5 988 966

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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

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 2025 года:

	Рубли	Китайские юани	Доллары США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	476 728	-	-	476 728
Совокупные инвестиции в факторинг	531 310	-	-	531 310
Чистые инвестиции в лизинг	6 725 375	-	2 197 267	8 922 642
Прочие финансовые активы	508 885	-	-	508 885
Итого финансовых активов	8 242 298	-	2 197 267	10 439 565
Финансовые обязательства				
Привлеченные кредиты и займы	6 981 784	-	-	6 981 784
Облигации выпущенные	4 148 513	-	377 074	4 525 587
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	47 295	445	-	47 740
Прочие финансовые обязательства	8 372	-	-	8 372
Итого финансовых обязательств	11 185 963	445	377 074	11 563 483
Чистая позиция	(2 943 665)	(445)	1 820 193	

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)	

С учетом увеличения размера чистой позиции по валютному риску Руководство Группы оценивает валютный риск как существенный. Для снижения валютного риска Группа использует хеджирование с помощью рыночных производных финансовых инструментов.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

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 ценовой риск минимален или 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 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Сумма займа (плавающие процентные ставки)	4 448 881	3 299 961
Сумма займа (фиксированные процентные ставки)	2 532 903	3 332 619
	6 981 784	6 632 580

Возможное влияние изменений процентных ставок до налогообложения на 10 базисных пунктов на 2025 и 2024 год представлено ниже.

	Изменение	Сумма	Изменение	Сумма
2025 год	+10 БП	4 448	-10 БП	(4 448)
2024 год	+10 БП	3 300	-10 БП	(3 300)

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 2025 года:

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	476 728	-	-	476 728	476 728
Совокупные инвестиции в факторинг	-	-	531 310	531 310	531 310
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	8 922 642	8 922 642	8 922 642
Прочие финансовые активы	-	-	508 885	508 885	508 885
Итого финансовых активов	476 728	-	9 962 837	10 439 565	10 439 565
Финансовые обязательства					
Облигации выпущенные	4 322 994	-	-	4 322 994	4 525 587
Привлеченные кредиты и займы	-	7 144 539	-	7 144 539	6 981 784
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового имущества	-	-	47 740	47 740	47 740
Прочие финансовые обязательства	-	-	8 372	8 372	8 372
Итого финансовых обязательств	4 322 994	7 144 539	56 112	11 523 645	11 563 483

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

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.

Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах российских рублей)

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 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	На 31 декабря 2025	На 31 декабря 2024
Активы		
Авансы выданные	-	7 949

Обороты с бенефициарными владельцами за 2025 и 2024 годы период представлены в таблице ниже:

	2025 год	2024 год
Общие и административные расходы	25 910	23 680

Компенсация ключевому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2025 год	2024 год
Заработная плата	21 253	20 729
Взносы во внебюджетные фонды	4 218	5 906
Итого компенсация ключевому управленческому Персоналу	25 471	26 635

28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Привлечен ые кредиты и займы	Облигаци и выпущенн ые	Обязатель ства по аренде	Итого обязательств а по финансовой деятельност и
На 31 декабря 2024 года	6 632 580	2 700 649	15 426	9 348 655
<i>Денежное движение</i>				
Поступления от привлечения	6 449 298	3 318 191	5 957	9 773 446
Погашение	(6 030 699)	(1 483 285)	(6 385)	(7 520 369)
Проценты уплаченные	(1 489 759)	(607 110)	(1 498)	(2 098 368)
<i>Неденежное движение</i>				
Процентные расходы	1 422 155	608 292	1 498	2 031 944
Курсовые разницы	(1 790)	(11 150)	-	(12 940)
На 31 декабря 2025 года	6 981 784	4 525 587	14 998	11 522 369
	Привлечен- ные кредиты и займы	Облигации выпущен- ные	Обязател ьства по аренде	Итого обязательств а по финансовой деятельности
На 31 декабря 2023 года	5 176 799	2 399 153	15 551	7 591 503
<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

29. Вознаграждения аудиторам

Размер вознаграждения, выплаченного ООО "ФБК" в 2025 году за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг составил, 3 130 тыс. руб., рублей в том числе НДС.

Размер вознаграждения по видам работ	АО "СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ"	ООО "ПР-ЛИЗИНГ"	ООО "ПР-Лизинг.ру"
за аудит (проверку) годовой консолидированной финансовой отчетности за 2024 год по МСФО	500	750	
аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ за 2024 год	400	300	150
аудит финансовой отчетности специального назначения по результатам операционной деятельности за 2024 год		150	
за оказание сопутствующих услуг (проверку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 мес. 2025 года по МСФО)	440	440	

Отсроченные и просроченные платежи за оказание аудитором услуг отсутствуют.

30. События после отчетной даты

27.03.2026 АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» было размещено 700 тыс. штук биржевых облигаций бездокументарных процентных неконвертируемых серии 001P-02, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, регистрационный номер 4-11902-K-001P-02E от 22.01.2024, регистрационный номер выпуска 4B02-02-11902-K-001P от 16.03.2026.

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