

Акционерное общество
«СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Аудиторское заключение

О годовой бухгалтерской отчетности за 2024 год

Москва | 2025



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам
Акционерного общества
«СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» (далее – АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах за 2024 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2024 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Финансовые вложения - пункты 2 и 11 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ», являясь головной организацией группы, имеет существенные остатки на конец отчетного периода по статье «Финансовые вложения» бухгалтерского баланса. Данные остатки представлены долями в уставных капиталах других организаций и выданными

займами. Инвестиции в долгосрочные финансовые вложения в части вложений в доли дочерних организаций и выданных займов составляют 89% от всего объема активов АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ». АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» обязана ежегодно проводить проверку на обесценение финансовых вложений. В связи с существенным объемом финансовых вложений в уставные капиталы других организаций и выданных займов, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- оценку выбранной учетной политики АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» на предмет соответствия РСБУ;
- проверку на выборочной основе корректности формирования первоначальной стоимости финансовых вложений;
- проверку наличия признаков обесценения финансовых вложений;
- проверку корректности раскрытий, сделанных АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» в пунктах 2 и 11 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» за 2024 год и Отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» за 12 месяцев 2024 года, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» за 2024 год и Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» за 12 месяцев 2024 года, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской 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 годовой бухгалтерской 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 годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» за 2024 год и Отчетом эмитента эмиссионных ценных бумаг АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» за 12 месяцев 2024 года мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ».

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его 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 годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 годовой бухгалтерской 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 годовой бухгалтерской 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 оценочных значений, 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 годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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 годовой бухгалтерской 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 января 2025 года)

Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«26» февраля 2025 года

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

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

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

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

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



Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2024 г.

Организация	Акционерное общество "СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ"	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Вид экономической деятельности	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКПО	20824269		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Непубличные акционерные общества / Частная собственность	ИНН	0278202835		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКВЭД 2	64.99		
Местонахождение (адрес)	121099, Москва г, переулок Большой Девятинский, дом 4, офис 7	по ОКОПФ / ОКФС	12267	16	
		по ОКЕИ	384		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
ООО "ФБК"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7701017140
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	1027700058286

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
13	Основные средства	1150	65 141	8 461	58 494
13	Доходные вложения в материальные ценности	1160	121 950	87 454	7 374
11	Финансовые вложения	1170	2 050 851	1 227 969	724 650
	Отложенные налоговые активы	1180	2 237	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	2 240 179	1 323 884	790 518
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	2 890
6	Дебиторская задолженность	1230	59 140	19 752	28 065
11	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	220 066	190 018	55 061
7	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	4 045	1 053	3 177
8	Прочие оборотные активы	1260	745	297	214
	Итого по разделу II	1200	283 996	211 120	89 407
	БАЛАНС	1600	2 524 175	1 535 004	879 925



Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	5 063	5 063	5 063
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	8 763	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	253	253	253
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	940 605	779 423	495 514
	Итого по разделу III	1300	954 684	784 739	500 830
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
9	Заемные средства	1410	1 126 367	440 636	129 136
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
10	Прочие обязательства	1450	197 000	100 748	164 446
	Итого по разделу IV	1400	1 323 367	541 384	293 582
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
9	Заемные средства	1510	82 722	32 031	500
	Кредиторская задолженность	1520	162 834	176 752	84 861
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
12	Оценочные обязательства	1540	568	98	152
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	246 124	208 881	85 513
	БАЛАНС	1700	2 524 175	1 535 004	879 925



Руководитель

(подпись)

Фаткуллин Айрат Маратович

(расшифровка подписи)

26 февраля 2025 г.

ГЛАВНЫЙ
БУХГАЛТЕР
ЛЕЛЮХ И.Г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2024 г.

Организация Акционерное общество "СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличные акционерные общества / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2024
20824269		
0278202835		
64.99		
12267		16
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
14	Выручка	2110	818 043	807 464
18	Себестоимость продаж	2120	(691 773)	(715 900)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	126 270	91 564
	Коммерческие расходы	2210	-	-
19	Управленческие расходы	2220	(60 314)	(45 120)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	65 956	46 444
15	Доходы от участия в других организациях	2310	175 000	212 990
16	Проценты к получению	2320	108 072	25 844
20	Проценты к уплате	2330	(207 565)	(38 485)
17	Прочие доходы	2340	41 502	55 793
21	Прочие расходы	2350	(13 572)	(9 042)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	169 393	293 544
	Налог на прибыль	2410	3 387	(8 372)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(739)	(8 372)
	отложенный налог на прибыль	2412	4 126	-
23	Прочее	2460	1 032	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	173 812	285 172



Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	11 683	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	(2 921)	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	182 574	285 172
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)



Фаткуллин Айрат
Маратович
(расшифровка подписи)

26 февраля 2025 г.

ГЛАВНЫЙ
БУХГАЛТЕР
ДЕЛЮХ Н.Г.



**Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2024 г.**

Организация Акционерное общество "СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличные акционерные общества / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по
ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2024
20824269		
0278202835		
64.99		
12267	16	
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	5 063	-	-	253	495 514	500 830
<u>За 2023 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	285 172	285 172
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	285 172	285 172
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(1 263)	(1 263)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(1 263)	(1 263)

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2024 г.

Организация	Акционерное общество "СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ"	Форма по ОКУД	0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Вид экономической деятельности	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКПО	20824269		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Непубличные акционерные общества / Частная собственность	ИНН	0278202835		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКВЭД 2	64.99		
Местонахождение (адрес)	121099, Москва г, переулок Большой Девятинский, дом 4, офис 7	по ОКОПФ / ОКФС	12267	16	
		по ОКЕИ	384		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
ООО "ФБК"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7701017140
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	1027700058286

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
13	Основные средства	1150	65 141	8 461	58 494
13	Доходные вложения в материальные ценности	1160	121 950	87 454	7 374
11	Финансовые вложения	1170	2 050 851	1 227 969	724 650
	Отложенные налоговые активы	1180	2 237	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	2 240 179	1 323 884	790 518
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	2 890
6	Дебиторская задолженность	1230	59 140	19 752	28 065
11	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	220 066	190 018	55 061
7	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	4 045	1 053	3 177
8	Прочие оборотные активы	1260	745	297	214
	Итого по разделу II	1200	283 996	211 120	89 407
	БАЛАНС	1600	2 524 175	1 535 004	879 925



Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	5 063	5 063	5 063
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	8 763	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	253	253	253
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	940 605	779 423	495 514
	Итого по разделу III	1300	954 684	784 739	500 830
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
9	Заемные средства	1410	1 126 367	440 636	129 136
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
10	Прочие обязательства	1450	197 000	100 748	164 446
	Итого по разделу IV	1400	1 323 367	541 384	293 582
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
9	Заемные средства	1510	82 722	32 031	500
	Кредиторская задолженность	1520	162 834	176 752	84 861
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
12	Оценочные обязательства	1540	568	98	152
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	246 124	208 881	85 513
	БАЛАНС	1700	2 524 175	1 535 004	879 925



Руководитель

(подпись)

Фаткуллин Айрат Маратович
(расшифровка подписи)

26 февраля 2025 г.

**ГЛАВНЫЙ
БУХГАЛТЕР
ЛЕЛЮХ Н.Г.**



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2024 г.

Организация Акционерное общество "СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличные акционерные общества / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2024
20824269		
0278202835		
64.99		
12267	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
14	Выручка	2110	818 043	807 464
18	Себестоимость продаж	2120	(691 773)	(715 900)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	126 270	91 564
	Коммерческие расходы	2210	-	-
19	Управленческие расходы	2220	(60 314)	(45 120)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	65 956	46 444
15	Доходы от участия в других организациях	2310	175 000	212 990
16	Проценты к получению	2320	108 072	25 844
20	Проценты к уплате	2330	(207 565)	(38 485)
17	Прочие доходы	2340	41 502	55 793
21	Прочие расходы	2350	(13 572)	(9 042)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	169 393	293 544
	Налог на прибыль	2410	3 387	(8 372)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(739)	(8 372)
	отложенный налог на прибыль	2412	4 126	-
23	Прочее	2460	1 032	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	173 812	285 172



Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	11 683	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	(2 921)	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	182 574	285 172
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)



26 февраля 2025 г.

ГЛАВНЫЙ
БУХГАЛТЕР
ДЕЛЮХ Н.Г.



**Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2024 г.**

Организация Акционерное общество "СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличные акционерные общества / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

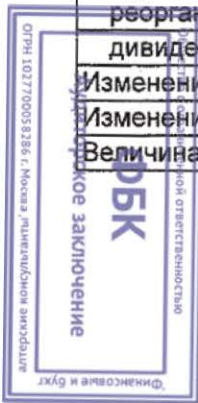
по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2024
20824269		
0278202835		
64.99		
12267	16	
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	5 063	-	-	253	495 514	500 830
<u>За 2023 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	285 172	285 172
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	285 172	285 172
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(1 263)	(1 263)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(1 263)	(1 263)

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	5 063	-	-	253	779 423	784 739
<u>За 2024 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	8 763	-	173 812	182 575
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3312	X	X	8 763	X	173 812	182 575
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(12 630)	(12 630)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(12 630)	(12 630)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	5 063	-	8 763	253	940 605	954 684



2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	Изменения капитала за 2023 г.		На 31 декабря 2023 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-



3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	954 684	784 739	500 830



Руководитель

(подпись)



Фаткуллин Айрат Маратович

(расшифровка подписи)

26 февраля 2025 г.

Лелюх

ГЛАВНЫЙ
БУХГАЛТЕР
ЛЕЛЮХ Н.Г.

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2024 г.**

Организация **Акционерное общество "СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности

Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличные акционерные общества / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710005

31 12 2024

20824269

0278202835

64.99

12267

16

384

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	343 364	133 625
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	336 899	124 430
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	6 465	9 195
Платежи - всего	4120	(238 907)	(134 763)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(104 495)	(31 676)
в связи с оплатой труда работников	4122	(15 166)	(5 091)
процентов по долговым обязательствам	4123	(114 359)	(82 185)
налога на прибыль организаций	4124	(149)	(2 092)
прочие платежи	4129	(4 738)	(13 719)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	104 457	(1 138)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	1 460 671	1 024 678
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	982 545	434 500
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	77 335	23 275
прочие поступления	4219	400 791	566 903
Платежи - всего	4220	(2 206 973)	(1 416 520)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(304 003)	(194 000)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(1 498 970)	(670 420)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	(404 000)	(552 100)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(746 302)	(391 842)



Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	2 210 835	1 094 335
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	1 710 835	1 094 335
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	500 000	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(1 565 998)	(703 479)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(10 939)	(1 099)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(1 555 059)	(702 380)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	644 837	390 856
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	2 992	(2 124)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1 053	3 177
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	4 045	1 053
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

(подпись)



Фаткуллин Айрат Маратович
(расшифровка подписи)

26 февраля 2025 г.

Лелюх

ГЛАВНЫЙ
БУХГАЛТЕР
ЛЕЛЮХ Н.Г.



ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2024 ГОД

1. Общие сведения

Основным видом деятельности Акционерного общества «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» - ОКВЭД 2 -64.99 является предоставление прочих финансовых услуг.

Общество зарегистрировано в Межрайонной инспекции ФНС № 39 по г. Уфа 22 августа 2013 года, о чем свидетельствует запись в едином государственном реестре юридических лиц за № 1130280050317.

Местонахождение юридического лица по адресу: 121099, г. Москва, переулок Большой Девятинский, д. 4, офис 7.

Указанные сведения внесены в единый государственный реестр юридических лиц 11.02.2020г. за № 2207701174811.

Размер Уставного капитала Общества на 31.12.2024 г. составляет 5 063 000,00 рублей.

Численность персонала Общества на 31.12.2024 года составляет 12 человек.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за отчетный период составило 8 298,2 тыс. руб.

Виды вознаграждений	Сумма, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты	
Оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала	320,8
Долгосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты	
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности)	
Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	
Иные долгосрочные вознаграждения	
Вознаграждения за участие в органах управления (Совете директоров),	7 977,4
в том числе подлежащие выплате более чем через 12 месяцев после отчетной даты	
Прочие выплаты	
ИТОГО	8 298,2

Директором является Фаткуллин Айрат Маратович.

В соответствии с ПБУ 4/99, при формировании бухгалтерской отчетности, Общество не допускало отступлений от правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

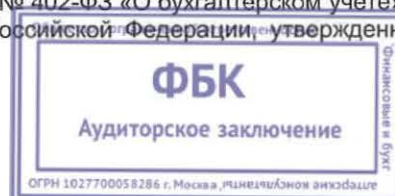
2. Дочерние и зависимые общества

Обществом зарегистрировано 8 дочерних обществ:

- ООО «ПР-Лизинг» ИНН 0278181110 – размер доли 100%;
- ООО «ПР-Лизинг.ру» ИНН 9703006098 – размер доли 55%;
- ООО «ТАЙМОФИС» ИНН 0274917776 - размер доли 100%;
- ООО «СТУДИЯ БАНАН» ИНН 0274915225 - размер доли 100%;
- ООО «ПР-Факторинг» ИНН 0274942275- размер доли 100%;
- ООО «ПРОФМЕХАНИЗАЦИЯ» ИНН 0274907873 - размер доли 100%;
- ООО «ПРОФИЛЕР» ИНН 0278187217 - размер доли 100%;
- ООО «ПР-АГРО» ИНН 0274974566 – размер доли 100%.

3. Учетная политика

Бухгалтерский отчет Общества сформирован исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н.



Для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности ведутся регистры бухгалтерского учета с применением вычислительной техники в программе 1С:Предприятие 8.3.

Бухгалтерский учет ведется методом двойной записи и системы счетов, предусмотренной рабочим планом счетов. Рабочий план счетов соответствует новому типовому плану счетов, утвержденному Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н. Для оформления фактов хозяйственной жизни используются унифицированные формы первичных учетных документов, утвержденные Федеральными органами исполнительной власти РФ в соответствии с частью 4 статьи 9 Закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ. Формы документов, отличные от унифицированных форм, Общество разрабатывает самостоятельно с указанием всех обязательных реквизитов, предусмотренных законодательством. Документооборот Общества ведется в соответствии с Положением о документах и документообороте в бухгалтерском и налоговом учете.

При формировании учетной политики, Общество не допускало допущения, отличия от предусмотренных пунктом 5 ПБУ 1/2008.

При подготовке бухгалтерской отчетности у Общества отсутствует значительная неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности.

В отчете о движении денежных средств отражаются денежные потоки Общества, то есть платежи и поступления денежных средств и денежных эквивалентов.

В соответствии с ПБУ 23/2010 все денежные потоки, отражаются в отчете о движении денежных средств в зависимости от характера операций, и подразделяются на текущие, инвестиционные и финансовые. Текущие денежные потоки – денежные потоки общества, связанные с осуществлением обычной деятельности, приносящей выручку. Они являются основным показателем уровня обеспеченности Общества денежными средствами, достаточными для погашения кредитов, поддержанием деятельности Общества на уровне существующих объемов производства, выплаты дивидендов, и осуществления новых инвестиций без привлечения внешних источников финансирования. Текущие денежные потоки являются результатом операций, формирующих прибыль Общества от продаж:

поступление от продажи покупателям (заказчикам) продукции, осуществления работ и оказания услуг;

поступление арендных платежей, роялти, гонораров, комиссионных и иных аналогичных платежей;

платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы и услуги;

оплата труда работников Общества (включая платежи в пользу третьим лицам).

Инвестиционные денежные потоки – потоки, связанные с приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов Общества.

Финансовые денежные потоки – потоки, связанные с привлечением Обществом финансирования на долговой или долевой основе, приводящие к изменению величины и структуры капитала и заемных средств Общества.

В учетную политику на 2024 год внесены изменения по отражению накопленного купонного дохода на счете 90.01 «Выручка по деятельности с основным видом деятельности с основной системой налогообложения».

Переоценка недвижимости и транспортных средств производится ежегодно по состоянию на 31 декабря. Основные средства переоцениваются таким образом, чтобы стоимость существенно не отличалась от их справедливой (рыночной) стоимости.

Стандарт ФСБУ 25/2018 изменил подходы к бухучету аренды, договоры аренды были переклассифицированы на операционную и финансовую аренду.

По финансовой аренде ФСБУ 25/2018 применяется к договорам операционной аренды, порядок признания расходов не изменился. По финансовой аренде ФСБУ 25/2018 используется упрощенный вариант порядка признания и оценки права пользования активом (ППА) и обязательства по аренде (п. 50 ФСБУ 25/2018). Обязательство – это стоимостная оценка обязательства по аренде. После принятия к учету величина обязательства по аренде увеличивается на начисляемые проценты и уменьшаются на уплаченные арендные платежи. В качестве актива выступает стоимостная оценка права пользования активом (предметом аренды) (ППА). После принятия к учету его стоимость погашается путем начисления амортизации.

4. Материально-производственные запасы

В соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы» к бухгалтерскому учету в качестве запасов принимаются активы, используемые для управленческих нужд Общества. Запасы принимаются к учету по фактической себестоимости в периоде их получения в составе расходов текущего периода. Фактической себестоимостью запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При списании товаров применяется метод списания по средней себестоимости.

В отчетном периоде запасы в залог не передавались.

5. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженность, включая обязательства по кредитам и займам, относятся к краткосрочным активам и обязательствам, если срок их обращения (погашения) не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы обязательства отражаются как долгосрочные. Срок обращения (погашения) таких активов и обязательств определяется условиями соответствующих договоров, выполнение которых привело к возникновению данных активов и обязательств.

Финансовые вложения классифицируются как краткосрочные или долгосрочные, исходя из предполагаемого срока их использования (обращения, владения или погашения) после отчетной даты.

Если активы и обязательства на начало отчетного периода были классифицированы как долгосрочные, а погашение (возврат) активов и обязательств ожидается не более чем через 12 месяцев после отчетной даты, то производится



переквалификация долгосрочных активов и обязательств в краткосрочные активы по состоянию на конец отчетного периода.

6. Дебиторская задолженность

В бухгалтерском балансе отражена дебиторская задолженность, сроки погашения которой, установленные договорами, еще не наступили.

Расшифровка строки 1230 «Дебиторская задолженность» приведена в таблице №1:

Таблица №1, тыс. руб.

Счет/Наименование	Задолженность на 31.12.2024г.	Задолженность на 31.12.2023г.	Задолженность на 31.12.2022г.
Дебиторская задолженность - всего	59 140	19 752	28 065
в т.ч.			
58.02.2, Накопленный купонный доход (НКД)	159	3	37
60.02, Расчеты по авансам выданным	10 309	4 903	9 366
62.01, Расчеты с покупателями и заказчиками	7 331	6 007	1 342
68, Расчеты по налогам и сборам	9	46	3 260
69, Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5	1	7
76, Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	41 327	8 791	14 052
71, Расчеты с подотчетными лицами		1	1

7. Денежные потоки

За отчетный период денежные потоки Общества представлены в таблице № 2

Таблица № 2, тыс. руб.

Денежные средства на начало периода	Приход за отчетный период	Расход за отчетный период	Денежные средства на конец периода
1 053	4 225 219	4 222 228	4 045

Расчеты с поставщиками и покупателями производятся по безналичным платежам.

8. Прочие оборотные активы

В составе прочих оборотных активов в бухгалтерском балансе по строке 1260 «Прочие оборотные активы» отражаются расходы будущих периодов, произведенные обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, представлены в таблице.

Таблица № 3, тыс. руб.

Счет/Наименование	2024 год	2023 год	2022 год
Всего	745	297	214
в т.ч.			
Платежи за лицензии на использование ПО	187	5	5
Платежи за ДМС	327	174	172
Платежи по страхованию имущества	223	111	26
Платежи за использование фискального накопителя	8	7	11

Расходы будущих периодов погашаются по назначению равномерно в течение периодов, к которым они относятся.

9. Кредиты и займы

В соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» Обществом ведется учет расходов по займам. К расходам, связанным с выполнением обязательств по полученным займам, относятся проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору).

Таблица № 4, тыс. руб.

Строка баланса/Наименование	Задолженность на 31.12.2024г.	Задолженность на 31.12.2023г.	Задолженность на 31.12.2022г.
Всего заемные средства	1 209 089	472 667	129 636
Долгосрочные обязательства			
строка 1410 "Заемные средства"	1 126 367	440 636	129 136
Юридические лица	393 787	198 206	55 306
Физические лица	232 580	242 430	73 830
Долгосрочный облигационный займ	500 000		
Краткосрочные обязательства			
строка 1510 "Заемные средства"	82 722	32 031	500
Юридические лица		29 955	
Проценты по займам	76 147	2 076	500



Накопленный купонный доход	6 575	
----------------------------	-------	--

15 февраля 2024 состоялся дебютный выпуск облигаций, полная информация о ставке купона и количестве указана в таблице.

Таблица № 5, тыс. руб.

Выпуск №	Краткое наименование ценной бумаги	Дата погашения выпуска	Дата оферты (дата приобретения БО)	Ставка купона	Размер купонных выплат (всего)
1	СИМПЛСК1Р1	24.12.2033	30.01.2027	С 1 по 36 купон Ключевая ставка ЦБ+3% 15.02.24-16.03.24 - 19% 16.03.24-15.04.24 - 19% 15.04.24-15.05.24 - 19% 15.05.24-14.06.24 - 19% 14.06.24 -14.07.24 - 19% 14.07.24-13.08.24 - 19% 13.08.24-12.09.24 -21% 12.09.24-12.10.24 - 21% 12.10.24 - 11.11.24 - 22% 11.11.24 - 11.12.24 - 24% 11.12.24 - 10.01.25 - 24%	9 865 000

10. Прочие долгосрочные обязательства

В составе прочих долгосрочных обязательств отражены арендные обязательства по договорам лизинга и прочие обязательства срок погашения которых составляет более 12 месяцев. Полученные авансовые платежи на 31.12.2024 от ООО «ПР-Лизинг» по долгосрочным агентским договорам в размере 189 948 тыс. руб.

Арендные обязательства по договорам финансовой аренды отражаются по счету 76.07.1 «Арендные обязательства».

Арендные обязательства на отчетные даты входят в состав строки 1450 «Прочие обязательства» и составляют:

- 2024 год - 7 052 тыс. руб.
- 2023 год - 5 159 тыс. руб.
- 2022 год - 10 445 тыс. руб.

11. Финансовые вложения

Долгосрочные финансовые вложения по строке 1170 «Финансовые вложения» указаны в таблице 6.

Таблица № 6, тыс. руб.

Наименование статьи	Активы на 31.12.2024г.	Активы на 31.12.2023г.	Активы на 31.12.2022г.
Финансовые вложения - всего	2 050 851	1 227 969	724 650
в т.ч.			
Выданные займы юр. лицам	607 670	109 790	13 461
Акции и паи, всего, в т.ч.	1 443 181	1 118 179	711 189
Вклад в имущество ООО "ПР-Лизинг"	150 000	25 000	0
Вклад в Уставный капитал ООО "ПР-АГРО"	30 000	30 000	30 000
Вклад в Уставный капитал ООО "ПР-Лизинг"	1 050 000	850 000	501 000
Вклад в Уставный капитал ООО "ПР-ЛИЗИНГ.РУ"	154 000	154 000	154 000
Вклад в Уставный капитал ООО "ПР-ФАКТОРИНГ"	15 000	15 000	10 000
Вклад в Уставный капитал ООО "ПРОФДИЛЕР"	43 612	43 612	15 622
Вклад в Уставный капитал ООО "ПРОФМЕХАНИЗАЦИЯ"	549	549	549
Вклад в Уставный капитал ООО "Студия Банан"	10	8	8
Вклад в Уставный капитал ООО "ТАЙМОФИС"	10	10	10

По строке 1240 «Финансовые вложения» (за исключением денежных эквивалентов) отражаются краткосрочные финансовые вложения, указанные в таблице 7.

Таблица № 7, тыс. руб.

Счет/Наименование	Активы на 31.12.2024г.	Активы на 31.12.2023г.	Активы на 31.12.2022г.
Финансовые вложения - всего	220 066	190 018	55 061
в т.ч.			
Ценные бумаги	15 876	4 374	9 008
Выданные займы юр. лицам	204 190	185 644	46 053



Корректировка стоимостной оценки финансовых вложений, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, производится на конец каждого квартала. В качестве текущей рыночной стоимости ценных бумаг принимается их рыночная цена торговли на рынке ценных бумаг-3.

Рассчитывается ПАО «Московская биржа» в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях главы 23 НК РФ, утвержденным приказом ФСФР России от 09.11.2010г. № 10-65/пз-н.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной и номинальной стоимостью учитывается в составе прочих доходов в течение срока обращения ценных бумаг, равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода и относится на финансовые результаты (пункт 22 ПБУ 19/02).

Общество на конец отчетного периода проводило оценку дочерних компаний на обесценение. Тестирование вложений в дочерние компании проводится на основании данных МСФО по Группе.

12. Оценочные обязательства, условные обязательства, условные активы

В соответствии с ПБУ 8/2010 на отчетные даты Обществом созданы оценочное обязательство на предстоящую оплату отпусков работникам:

2024 год – 568 тыс. руб.

2023 год – 98 тыс. руб.

2022 год – 152 тыс. руб.

В соответствии со ст. 266 НК РФ, согласно пункту 3.13.1 Учетной политики Общества. При возникновении сомнительных долгов, создается резерв по сомнительным долгам.

В связи с отсутствием сомнительных долгов, резерв в отчетном году Обществом не создавался.

13. Внеоборотные активы

13.1. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности

К основным средствам относятся активы, соответствующие требованиям ФСБУ 6/2020 по учету основных средств и ФСБУ 25/2018 по учету лизинга и аренды, принятые к учету в установленном порядке. В бухгалтерском балансе основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом амортизации. Амортизация основных средств производится в соответствии с нормами, рассчитанная исходя из установленных Обществом сроков полезного использования.

Распределение основных средств по группам амортизации производится в соответствии с действующей редакцией Постановления Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утв. Постановлением Правительства Российской Федерации от 27.12.2019 № 1924 «О внесении изменений в Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Обществом приняты следующие сроки полезного использования по группам основных средств

Виды основных средств	Амортизационная группа основных средств	Срок полезного использования
Здания	Десятая	Свыше 30 лет
Машины и оборудование (кроме офисного)	Вторая	Свыше 2 лет до 3 лет включительно
Офисное оборудование	Вторая	Свыше 2 лет до 3 лет включительно
Транспортные средства	Третья	Свыше 3 лет до 5 лет включительно

Начисление амортизации объектов основных средств Обществом осуществляется линейным методом.

Сроки полезного использования в отношении учитываемых на балансе Общества основных средств в течение отчетного периода не изменились.

Информация по собственным основным средствам, учитываемым по счету 01 «Основные средства в организации» и по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности» представлены в таблице.

Таблица № 8, тыс. руб.

Группа учета основных средств	Остаточная стоимость основных средств на 31.12.22г.	Поступило основных средств за отчетный период	Переоценка основных средств за отчетный период	Выбыло основных средств за отчетный период	Сумма начисленной амортизации за весь период	Остаточная стоимость основных средств на 31.12.23г.
Итого	65 868	7 882	45 434	0	23 269	95 915
Здания, сооружения	57 654	2 000	45 434		17 226	87 862
Офисное оборудование		297				297
Транспортные средства	6 701	5 585			6 043	6 243
Земельные участки	1 514					1 514



В связи с изменением характера использования принадлежащих обществу производственных помещений, в качестве сдаваемых в аренду с целью извлечения дохода, балансовая стоимость таких основных средств на конец 2023 года перенесена со строки 1150 «Основные средства» в строку 1160 «Доходные вложения в материальные ценности».

Таблица № 9, тыс. руб.

Группа учета основных средств	Остаточная стоимость основных средств на 31.12.23г.	Поступило основных средств за отчетный период	Переоценка основных средств за отчетный период	Выбыло основных средств за отчетный период	Сумма начисленной амортизации за весь период	Остаточная стоимость основных средств на 31.12.24г.
Итого по строке 1150	19 678	43 210	19 583	0	-17 330	65 141
Здания, сооружения	2 000	21 685			-771	22 914
Офисное оборудование	297	5			-98	204
Транспортные средства	17 381		19 583		-16 461	20 503
Земельные участки						0
Вложения во внеоборотные активы		21520				21 520

Группа учета основных средств	Остаточная стоимость основных средств на 31.12.23г.	Поступило основных средств за отчетный период	Переоценка основных средств за отчетный период	Выбыло основных средств за отчетный период	Сумма начисленной амортизации за весь период	Остаточная стоимость основных средств на 31.12.24г.
Итого по строке 1160	111 653	0	35 142	0	-24 845	121 950
Здания, сооружения	110 139		32 906		-24 845	118 200
Офисное оборудование						0
Транспортные средства						0
Земельные участки	1 514		2 236			3 750

Переоценка инвестиционной недвижимости отражена в доходах текущего периода, переоценка транспортных средств отражена как добавочный капитал.

Обществом приобретены земельные участки, стоимость которых не погашается.

14. Признание доходов и расходов

В соответствии с ПБУ 9/99 в Отчете о финансовых результатах доходы Общества за отчетный период отражались с подразделением на выручку и прочие доходы.

Доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактического поступления денежных средств и иной формы осуществления (допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Таблица № 10, тыс. руб.

Показатель	за 2024г.	за 2023г.
Выручка всего	818 043	807 464
в т.ч.		
Выручка от реализации по основному виду деятельности	122 224	104 598
Выручка от продажи ценных бумаг	690 980	697 708
Накопленный купонный доход по ценным бумагам	4 839	5 158

15. Доходы от участия в других организациях

За 2024 год получены дивиденды 175 000 тыс. руб. от ООО «ПР-Лизинг», за 2023 год дивиденды поступили:

- 5 000 тыс. руб. ООО «ПР-Факторинг»;
- 180 000 тыс. руб. ООО «ПР-Лизинг»;
- 27 990 тыс. руб. ООО «ПРОФДИЛЕР»

16. Проценты к получению

По строке 2320 «Проценты к получению» отражены сумма процентов по договорам займа:

2024 год – 108 072 тыс. руб.

2023 год - 25 844 тыс. руб.



17. Прочие доходы

В соответствии с пунктом 4.1 Учетной политики Общества, в состав прочих доходов включены:

Таблица № 11, тыс. руб.

Показатель	за 2024 год	за 2023 год	Изменения	Удельный вес, %
Прочие доходы всего	41 502	55 793	-14 291	100
в т.ч.				
Списание кредиторской задолженности	3	22	-19	0
Прибыль прошлых лет	1	1	0	0
Переоценка основных средств	38 209	45 434	-7 225	92
Переоценка ценных бумаг	3 039	6 040	-3 001	7
Зачисление вариационной маржи	1	4 225	-4 224	0
Возмещение убытка по страховому случаю	56		56	0
Восстановление резерва по отпускам	193	68	125	0
Прочие		3	-3	0

18. Себестоимость

В соответствии с ПБУ 10/99 в Отчете о финансовых результатах расходы Общества за отчетный период отражаются с подразделением на себестоимость и прочие расходы.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости продаж полностью в отчетном периоде. Сумма расходов отчетного периода относится на уменьшение доходов от реализации в данном отчетном периоде, за исключением сумм, относящихся к невыполненным работам, не предоставленным услугам.

Таблица № 12, тыс. руб.

Показатель	за 2024 год	за 2023 год	Изменения	Удельный вес, %
Себестоимость всего	691 773	715 900	-24 127	100
в т.ч.				
Себестоимость от реализации по основному виду деятельности	6 259	13 045	-6 786	1
Себестоимость ценных бумаг	685 514	702 265	-16 751	99
Себестоимость НКД по ценным бумагам	0	590	-590	

19. Управленческие расходы

Расшифровка строки 2220 «Управленческие расходы» представлена в таблице

Таблица № 13, тыс. руб.

Наименование статьи	2024 год	2023 год
Итого	60 314	45 120
Амортизация ОС	916	1 570
Аудиторские услуги	467	92
Затраты на ФОТ	10 497	4 124
Имущественные налоги	2 159	1 250
Консультационные услуги	2 140	14 283
Материальные расходы	343	330
Предоставление прав на использование ОИС	23 680	8 159
Услуги по программе облигации	8 978	
Услуги по финансовой аренде		8 848
Прочие	11 136	6 464

20. Проценты к уплате

Расшифровка строки 2330 «Проценты к уплате»

Таблица № 14, тыс. руб.

Показатель	за 2024 год	за 2023 год	Изменения	Удельный вес, %
Проценты к уплате всего	207 565	38 485	169 080	100
в т.ч.				
Проценты по долгосрочным кредитам и займам	111 018	35 288	75 730	53





Проценты по краткосрочным кредитам и займам	9 319	91	9 228	4
Процентный расход по договорам финансовой аренды	7 564	3 106	4 458	4
НКД по собственным ценным бумагам	79 664		79 664	38

В соответствии с заключенными Договорами займа, сроки погашения займов установлены от 3 до 7 лет.

21. Прочие расходы

В прочие расходы включены следующие элементы затрат

Таблица № 15, тыс. руб.

Показатель	за 2024 год	за 2023 год	Изменения	Удельный вес, %
Прочие расходы всего	13 572	9 042	4 530	100
в т.ч.				
Вознаграждение членам совета директоров	6 897	575	6 322	51
Госпошлина	58	65	-7	0
Комиссия брокера	63	361	-298	0
Переоценка имущества	3 067		3 067	23
Переоценка ценных бумаг	2 861	409	2 452	21
Прочие	166	1 187	-1 021	1
Списание вариационной маржи		6 155	-6 155	0
Списание дебиторской кредиторской задолженности	121		121	1
Услуги банков	339	290	49	2

Изменений величины расходов, не имеющих отношения к исчислению себестоимости проданной продукции, товаров, работ и услуг в отчетном периоде не было.

22. Информация по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Общества, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Общество получает прибыль или несет убытки. Результаты деятельности анализируются сотрудниками Общества, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке их деятельности, в отношении которого доступна финансовая информация.

Сравнительные показатели по отчетному сегменту отображены в таблице.

Таблица № 16, тыс. руб.

Показатели	2024 год	2023 год	2022 год	2021 год
Величина активов	2 524 175	1 535 004	879 925	647 529
Величина обязательств	1 569 491	750 265	379 095	187 554
Чистая прибыль	173 812	285 172	39 862	272 140

23. Налогообложение

В соответствии с ПБУ 18/02, Обществом формируется в бухгалтерском учете информация о налоге на прибыль. Временные и постоянные разницы определяются, исходя из его доходов и расходов в соответствии с нормами НК РФ. Определение величины текущего налога на прибыль в бухгалтерском учете осуществляется на основании отраженных в нем показателей условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль, постоянных налоговых активов (обязательств), отложенных налоговых активов (обязательств).

Величина текущего налога на прибыль отражается в отчете о финансовых результатах по строке 2411 «в т. ч. текущий налог на прибыль».

Суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отражаются в бухгалтерском балансе свернуто в составе внеоборотных активов по строке 1180 «Отложенные налоговые активы» или долгосрочных обязательств по строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства».

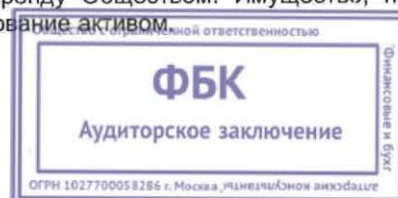
Отложенные налоговые обязательства в отчетном периоде на 31.12.2024 сформировались в размере 2 237 тыс. руб. По строке 2460 отражен пересчет отложенного налогового актива по налогу на прибыль, сумма пересчета ставки 5% составила 1 032 тыс. руб.

24. Раскрытие показателей, не раскрытых в формах бухгалтерской отчетности за 2024 год.

На забалансовых счетах отсутствует имущество, полученное в аренду Обществом. Имущество, полученное по договорам финансовой аренды, отражено в балансе как право пользования активом.

25. Связанные стороны

Связанными сторонами Общества являются:



ООО «ПР-Лизинг» ИНН 0278181110
 ООО «ПР-Лизинг.ру» ИНН 9703006098
 ООО «ТАЙМОФИС» ИНН 0274917776
 ООО «СТУДИЯ БАНАН» ИНН 0274915225
 ООО «ПР-Факторинг» ИНН 0274942275
 ООО «ПРОФМЕХАНИЗАЦИЯ» ИНН 0274907873
 ООО «ПРОФИДЛЕР» ИНН 0278187217
 ООО «ПР-АГРО» ИНН 0274974566

Со связанной стороной ООО «ПР-Лизинг» осуществлялись следующие операции, признаваемые существенными:

- приобретение товаров, работ и услуг – 7 964 тыс. руб.
- остаток займов полученных – 341 855 тыс. руб.
- остаток задолженности по процентам по договорам процентного займа 74 125 тыс. руб.
- реализация товаров, работ и услуг – 136 665 тыс. руб.
- получение дивидендов – 175 000 тыс. руб.
- увеличение уставного капитала дочернего Общества – 200 000 тыс. руб.
- вклад в имущество - 150 000 тыс. руб.

Со связанной стороной ООО «ПР-Лизинг.ру» осуществлялись следующие операции, признаваемые существенными:

- реализация товаров, работ и услуг – 759 тыс. руб.
- приобретение товаров, работ и услуг – 2 790 тыс. руб.

Со связанной стороной ООО «ТАЙМОФИС» осуществлялись следующие операции, признаваемые существенными:

- предоставление займов – 1 310 тыс. руб.
- реализация товаров, работ и услуг – 137 тыс. руб.

Со связанной стороной ООО «Студия Банан» осуществлялись следующие операции, признаваемые существенными:

- приобретение товаров, работ и услуг – 740 тыс. руб.
- предоставление займов – 3 110 тыс. руб.
- получение займов – 2 605 тыс. руб.
- реализация товаров, работ и услуг – 243 тыс. руб.

Со связанной стороной ООО «ПР-Факторинг» осуществлялись следующие операции, признаваемые существенными:

- сальдо займов выданных – 382 189 тыс. руб.
- реализация товаров, работ и услуг – 1 092 тыс. руб.

Со связанной стороной ООО «Профдилер» осуществлялись следующие операции, признаваемые существенными:

- предоставление займов – 152 500 тыс. руб.
- получение займов – 128 630 тыс. руб.
- приобретение товаров, работ и услуг - 25 845 тыс. руб.
- реализация товаров, работ и услуг – 2 941 тыс. руб.

Со связанной стороной ООО «Профмеханизация» осуществлялись следующие операции, признаваемые существенными:

- предоставление займов – 49 450 тыс. руб.
- реализация товаров, работ и услуг – 912 тыс. руб.
- остаток задолженности по процентам по договорам процентного займа 13 802 тыс. руб.

Со связанной стороной ООО «ПР-Агро» осуществлялись следующие операции, признаваемые существенными:

- предоставление займов – 192 300 тыс. руб.
- реализация товаров, работ и услуг – 1 789 тыс. руб.

Полный перечень связанных сторон не раскрывается на основании п.16 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», так как раскрытие данной информации может привести к потерям экономического характера.

26. Вознаграждение аудиторам

Деятельность общества подлежит обязательному аудиту, вознаграждение аудиторским компаниям за 2024 год составило:

- 150 тыс. руб. ООО "ФБК";
- 410 тыс. руб. ООО "Р.О.С.ЭКСПЕРТИЗА"

27. Счет ЕНС

Расчеты по единому налоговому счету ведутся в отчетности отражены свернуто.

28. Информация о рисках хозяйственной деятельности

Политика Общества в области управления рисками состоит в эффективном управлении капиталом с учетом приемлемого для участников и руководства Общества соотношения между риском и доходностью вложений. Политика регламентируется внутренними документами «Политика управления рисками» и «Инвестиционная политика», устанавливающими общие подходы к управлению рисками, возникающими в процессе достижения Обществом целей своей деятельности.

Основные цели сформированной Службы риск-менеджмента следующие:





- формирование качественного диверсифицированного портфеля активов;
- в условиях изменяющихся факторов внешней среды поддержание финансовой устойчивости и платежеспособности общества;
- поддержание активов при соблюдении баланса интересов всех заинтересованных сторон;
- сохранение репутации компании как стабильного, надежного и высокоэффективного партнера.

В целях управления и минимизации рисков Обществом сформированы следующие Коллегиальные органы:

- Совет директоров,
- Комитет по устойчивому развитию при Совете директоров,
- Комитет по стратегии, инвестициям и развитию,
- Комитет по управлению активами и пассивами.

Обществом применяется подход к управлению рисками, обеспечивающий идентификацию, анализ, оценку и приоритезацию рисков, планирование и согласование мероприятий по управлению рисками и внутреннему контролю, мониторинг и контроль по всем типам значимых рисков, присущих его хозяйственной деятельности.

29. Финансовые риски

Кредитный риск / риск эмитента. Риск получения финансовых потерь вследствие полного/неполного неисполнения обязательств контрагентом или эмитентом.

К основным методам управления кредитным риском относятся:

- установление качественных и количественных ограничений (лимитов) на приобретение активов в инвестиционный портфель/размещение средств на депозитах/предоставление займов;
- финансовая оценка и анализ деловой репутации контрагентов/эмитентов
- изучение активов;
- мониторинг корпоративных событий;
- регулярный мониторинг и контроль уровня риска;
- формирование резервов на возможные потери;
- минимизация потерь в случае реализации риска.

Риск ликвидности и достаточности капитала – риск неспособности Общества своевременно реализовать финансовые активы или инструменты на рынке в требуемые сроки по текущим рыночным котировкам, исполнить свои обязательства ввиду недостатка ликвидных активов, источников внешнего финансирования и/или собственных средств.

Целью управления риском является поддержание сбалансированности между сроками и объемами размещения и привлечения денежных средств, при котором Общество обеспечивает своевременное выполнение своих обязательств при максимальной сохранности капитала и активов для обеспечения финансовой устойчивости общества.

К основным методам управления Риском ликвидности относятся:

- диверсификация операций, предполагающая распределение активов и пассивов по различным компонентам;
- резервирование с целью формирования резервов на покрытие потерь;
- определение размера и поддержание необходимых ликвидных активов;
- стресс-тестирование;
- сценарное планирование;
- установление качественных и количественных ограничений (лимитов).

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Общества крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Общества и его способности продолжать свою деятельность, в т.ч. в связи с наличием финансовых требований к контрагентам или группам контрагентов, объединенных по принадлежности к отдельным отраслям экономики либо географическим регионам или по наличию иных обстоятельств, которые делают их состояние уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

К основным методам управления Риском ликвидности относятся:

- диверсификация вложений в разрезе финансовых инструментов и контрагентов;
- диверсификация вложений по срокам;
- установление ограничений на приобретение активов в инвестиционный портфель и размещение средств на депозитах в кредитных организациях.

Рыночные риски - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок и других рыночных индикаторов.

К основным методам управления рыночными рисками относятся:

- установление лимитов по валютным операциям в период особой волатильности;
- хеджирование (фьючерсы, опционы).
- оценка рисков и их стресс-тестирование;
- установление качественных и количественных ограничений (лимитов);
- сценарное планирование;
- диверсификация вложений в финансовые инструменты.

30. Нефинансовые риски





Репутационные риски. Цель управления репутационным риском: снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Общества перед клиентами и контрагентами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления.

Методы управления репутационным риском:

- выявление, оценка, мониторинг, контроль и/или минимизация;
- защита данных;
- прозрачность информации для клиентов и открытость;
- внедрение этического кодекса в компании, обучение сотрудников.

Правовые риски – риски неблагоприятных изменений законодательства РФ, в том числе изменений налогового законодательства Российской Федерации.

Методы управления правовыми рисками:

- регулярная оценка изменений в законодательстве и влияние этих изменений на деятельность компании;
- анализ договоров и соглашений;
- обучение сотрудников;
- внутренний аудит и проверки.

Политические риски – риски потери стоимости инвестиционного портфеля или неисполнения обязательств эмитентами и/или контрагентами в силу обстоятельств, отличных от обычных рыночных условий, в том числе в случае изменения политического режима, решений и действий органов власти, политической дестабилизации, военных действий и прочее.

В целях управления политическими рисками компания проводит мониторинг информационной среды.

Системные риски – включающие, но не ограничиваясь перечисленными: риск банкротства фондовых, валютных и товарных бирж, расчетных банков и депозитариев, банкротство организаторов торгов срочными контрактами, банковские кризисы и прочее.

Методы управления системными рисками:

диверсификация, распределение бизнес-ресурсов для создания нескольких направлений бизнеса, которые предполагают различные продукты в разных отраслях;

предоставление альтернативных вариантов (контрагентов, программного обеспечения и т.д.)

союзы с сильными партнерами и инвесторами.

31. Операционные риски

Риски ошибок или нарушения обязательств инфраструктурными организациями (биржами, депозитариями, банками и пр.), риски ошибок или злоумышленных действий работников контрагентов, злоумышленных (в т.ч. мошеннических) действий третьих лиц, риски сбоев в работе компьютерных систем, провайдеров связи, поставщиков электроэнергии, транспортных и почтовых организаций, риски несоответствия действующих регламентов и порядков совершения сделок масштаб бизнеса, риск ошибок работников Общества.

Методы управления операционными рисками:

- выявление и идентификация операционных рисков;
- сбор и структурирование информации об операционных рисках компании;
- количественная и качественная оценка об уровне операционного риска;
- разработка мероприятий для минимизации операционного риска и мониторинг их эффективности.

32. События после отчетной даты

24.01.2025 публикация в СМИ информации о согласии Федеральной антимонопольной службы на приобретение ООО «ГР-Лизинг», являющимся 100% дочерней компанией Общества, активов ООО «ЮниКредит Лизинг» в размере 50%.

33. Прекращаемая деятельность

Общество не планирует прекращать хозяйственную деятельность.

Директор

Главный бухгалтер

26.02.2025

