

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания
Простые Решения»

Аудиторское заключение независимого аудитора

о консолидированной финансовой отчетности за 2025 год

Москва | 2026



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

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

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

Содержание

Страница

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. Займы выданные	27
7. Совокупные инвестиции в лизинг	27
7.1 Авансы, выданные поставщикам лизингового имущества:	27
7.2 Чистые инвестиции в лизинг	27
7.3 Активы, переданные по договорам операционной аренды	31
8. Инвестиционная недвижимость	31
9. Основные средства	32
10. Прочие активы	32
11. Привлеченные кредиты и займы	33
12. Облигации выпущенные	33
13. Прочие обязательства	34
14. Капитал	34
15. Процентные доходы и расходы	36
16. Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	36
17. Общие и административные расходы	38
18. Прочие доходы	38
19. Прочие расходы	39
20. Налог на прибыль	39
21. Управление капиталом	40
22. Договорные и условные обязательства	40
23. Управление рисками	42
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
25. Операции со связанными сторонами	48
26. Дочерние компании	49
27. Неконтролирующие доли	49
28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	50
29. Изменение учетной политики и исправление ошибки прошлых лет	50
30. События после отчетной даты	50

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
«Лизинговая компания Простые решения»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения» (далее – ООО «ПР-Лизинг») и его дочерней организации (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 возможного 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 с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

В нарушение пункта 13 Международного стандарта финансовой отчетности (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.

Совокупные инвестиции в лизинг и создание резервов под ожидаемые кредитные убытки – пункты 7 «Совокупные инвестиции в лизинг» и 16 «Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход» примечаний к консолидированной финансовой отчетности

Совокупные инвестиции в лизинг составляют значительную часть (83%) активов Группы и представлены в консолидированном отчете о финансовом положении в сумме чистой стоимости инвестиции в лизинг за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ). Оценка ОКУ требует от руководства применения профессионального суждения и использования субъективных допущений в части выявления значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к инвестициям в лизинг, отнесения к стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оценки вероятности дефолта и величины убытка в случае дефолта, а также оценки ожидаемых денежных потоков по отнесенным к стадии 3 инвестициям в лизинг.

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

Наши аудиторские процедуры включали, в числе прочего:

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

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

Мы также выполнили процедуры в отношении раскрытий, сделанных Группой в пунктах 7 «Совокупные инвестиции в лизинг» и 16 «Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход» примечаний к консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО «ПР-Лизинг» за 2025 год и Отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг ООО «ПР-Лизинг» за 12 месяцев 2025 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО «ПР-Лизинг» за 2025 год и Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг ООО «ПР-Лизинг» за 12 месяцев 2025 года, 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 существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ООО «ПР-Лизинг» за 2025 год и Отчетом эмитента эмиссионных ценных бумаг ООО «ПР-Лизинг» за 12 месяцев 2025 года мы придем к выводу о том, что

в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров ООО «ПР-Лизинг».

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок, 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 27.01.2025г.

Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«26» марта 2026 года



Аудируемое лицо

Наименование:

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

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 17 августа 2011 г. за основным
государственным регистрационным номером
1110280040617.

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.

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2025	31 декабря 2024
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	464 285	357 042
Займы выданные	6	399 214	415 980
Совокупные инвестиции в лизинг	7	10 840 110	9 639 859
Инвестиционная недвижимость	8	432 935	166 440
НДС к возмещению		9 727	-
Основные средства	9	6 457	5 786
Текущие активы по налогу на прибыль		236	323
Прочие активы	10	902 655	446 723
Итого активы		13 055 619	11 032 153
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Привлеченные кредиты и займы	11	6 403 230	6 339 150
Облигации выпущенные	12	4 058 186	2 210 109
Авансы, полученные от лизингополучателей		717 466	779 965
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования		47 740	108 051
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 980	791
Отложенные налоговые обязательства	20	211 773	168 903
Прочие обязательства	13	13 964	26 157
Итого обязательства		11 454 339	9 633 126
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	1 200 000	1 050 000
Добавочный капитал	14	150 000	150 000
Добавочный капитал от переоценки основных средств	14	5 537	3 651
Нераспределенная прибыль		113 094	71 273
Капитал, приходящийся на участников материнской компании		1 468 631	1 274 924
Неконтролирующие доли участия	27	132 649	124 103
Итого капитал		1 601 280	1 399 027
Итого обязательства и капитал		13 055 619	11 032 153

Генеральный директор
А.М. Фаткуллин

26 марта 2026 года



Главный бухгалтер
Н.Г. Лелюх

Примечания, расположенные на страницах 13-50, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2025 ГОД
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За 12 месяцев 2025 года	За 12 месяцев 2024 года
Процентные доходы	15	2 238 435	1 674 749
Процентные расходы	15	(1 704 094)	(1 134 750)
Чистый процентный доход		534 341	539 999
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	16	(82 209)	(19 066)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по созданию резервов		452 132	520 933
Общие и административные расходы	17	(360 164)	(351 067)
Прочие операционные доходы	18	263 077	73 140
Прочие операционные расходы	19	(102 196)	(61 723)
Прибыль до налогообложения		252 849	181 283
Расходы по налогу на прибыль	20	(52 482)	(70 044)
текущий налог на прибыль		(10 241)	(4 615)
изменение отложенных налогов		(42 241)	(65 429)
Чистая прибыль		200 367	111 239
Прочий совокупный доход:			
Переоценка основных средств	9	2 515	4 869
Налог на прибыль в отношении прочего совокупного дохода	20	(629)	(1 218)
Итого прочий совокупный доход		1 886	3 651
Итого совокупный доход		202 253	114 890
Чистая прибыль, приходящаяся на:			
Участников материнской компании		191 821	107 437
Неконтролирующие доли участия	27	8 546	3 802
Совокупный доход, приходящаяся на:			
Участников материнской компании		193 707	111 088
Неконтролирующие доли участия		8 546	3 802

Генеральный директор
А.М. Фаткуллин

26 марта 2026 года



Главный бухгалтер
Н.Г. Лелюх

Лелюх

Примечания, расположенные на страницах 13-50, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА 2025 ГОД
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Капитал от переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал в распоряжении участников	Неконтролирующая доля	Итого
На 31 декабря 2023 года		850 000	25 000	-	138 836	1 013 836	120 301	1 134 137
Прибыль за период		-	-	-	107 437	107 437	3 802	111 239
Реклассификации по решению участника	14	25 000	(25 000)	-	-	-	-	-
Увеличение уставного капитала	14	175 000	150 000	-	(175 000)	150 000	-	150 000
Прочий совокупных доход:								
Переоценка основных средств		-	-	4 869	-	4 869	-	4 869
Отложенные налоги		-	-	(1 218)	-	(1 218)	-	(1 218)
На 31 декабря 2024 года		1 050 000	150 000	3 651	71 273	1 274 924	124 103	1 399 027
Прибыль за период		-	-	-	191 821	191 821	8 546	200 367
Увеличение уставного капитала	14	150 000	-	-	(150 000)	-	-	-
Прочий совокупных доход:								
Переоценка основных средств		-	-	2 515	-	2 515	-	2 515
Отложенные налоги		-	-	(629)	-	(629)	-	(629)
На 31 декабря 2025 года		1 200 000	150 000	5 537	113 094	1 468 631	132 649	1 601 280

Генеральный директор
А.М. Фаткуллин

26 марта 2026 года



Главный бухгалтер
Н.Г. Лелюх

Примечания, расположенные на страницах 13-50, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2025 ГОД
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За 12 месяцев 2025 года	За 12 месяцев 2024 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления по лизингу и авансы полученные		6 700 526	6 139 391
Проценты полученные		2 275 888	1 284 723
Проценты уплаченные		(1 845 882)	(1 220 885)
Оплата поставщикам лизингового оборудования		(8 476 681)	(7 220 099)
Оплата административных и общих операционных расходов		(155 563)	(400 784)
Расходы на персонал		(164 032)	(158 212)
Расходы по привлечению финансирования		(21 240)	(17 372)
Возмещение за вычетом оплаты НДС		(119 046)	40 710
Прочие операционные потоки нетто		84 987	(180 597)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(1 721 043)	(1 733 125)
Уплата налога на прибыль		(8 964)	(7 410)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(1 730 007)	(1 740 535)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Предоставление займов		(1 243 000)	(1 540 600)
Погашение предоставленных займов		1 195 255	1 390 222
Покупка ценных бумаг		(837)	(105 550)
Продажа ценных бумаг		-	106 940
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(10 550)	(20 105)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(59 132)	(169 093)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Привлечение кредитов и займов		5 848 748	5 207 440
Погашение кредитов и займов		(5 762 049)	(3 657 776)
Выпуск и продажа облигационных займов		3 318 191	20 591
Погашение облигационных займов		(1 505 699)	(216 111)
Погашение обязательств по аренде		-	(6 870)
Дополнительные взносы участников		-	150 000
Поступление от материнской компании за долю в ООО «ПР-Лизинг.ру»		-	154 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		1 899 191	1 651 274
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(2 809)	(2 099)
Чистое увеличение (использование) денежных средств		107 243	(260 453)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	357 042	617 495
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	464 285	357 042

Генеральный директор
А.М. Фаткуллин

26 марта 2026 года

Примечания, расположенные на страницах 13-50, являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Главный бухгалтер
Н.Г. Лелюх

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год (в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения» (далее - «Компания») зарегистрирована в Российской Федерации 17 августа 2011 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основной деятельностью Компании и ее дочернего общества ООО «ПР-Лизинг.ру» ИНН 9703006098 (далее совместно именуемые «Группа») является предоставление автотранспорта, спецтехники и оборудования, а также недвижимости, подвижного состава и морских и речных судов в финансовый лизинг компаниям на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года единственным участником Компании является Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» (ранее - АО «ПР-ФИНАНС»).

Юридический и фактический адрес Компании: 121099, Российская Федерация, город Москва, переулок Большой Девятинский, дом 4, офис 7. Адрес обособленного подразделения Компании: 450076, Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Уфа, Нагаевское шоссе, д.31/2.

По состоянию на 31 декабря 2025 года в состав Компании входит 4 филиала в регионах РФ, (31 декабря 2024: 3 филиала).

На 31 декабря 2025 года численность персонала составила 77 человек (31 декабря 2024: 114 человек).

2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

Применяемые стандарты

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

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Группы является валюта первичной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, кроме случаев, где указано иное.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Основные допущения и оценочные значения

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

Непрерывность деятельности

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

3. Основные положения учетной политики

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

Принципы консолидации

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

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние 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.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединения бизнесов

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты.

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

Финансовые инструменты

Основные подходы к оценке

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

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

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

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

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы

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

При первоначальном признании финансовые активы разделяются на следующие категории:

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

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

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

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

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

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства.

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

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

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств с отражением нетто-суммы в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется тогда и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Взаимозачет доходов и расходов в консолидированном отчете о 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.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Группа в качестве арендатора

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

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

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

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

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

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

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.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

Основные средства

Основные средства, кроме 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.

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.

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.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

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

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

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

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

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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, 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.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Субсидии

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

Условные активы и обязательства

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

Сегментная отчетность

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

Географические регионы деятельности

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

События после отчетной даты

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

Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

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;

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

- 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.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

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 различия или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства. В случае если фактические результаты деятельности будут отличаться от прогнозов руководства, стоимость отложенного налогового актива может быть скорректирована. Подробная информация об указанных активах представлена в Примечании 20.

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	31 декабря 2024
Остатки средств на текущих счетах в банках:		
с рейтингом от A до AAA	40 068	75 448
с рейтингом от B до BBB	22 184	19 067
без рейтинга	9 825	8 743
Остатки средств на депозитных счетах в банках:		
с рейтингом от A до AAA	373 608	217 000
с рейтингом от B до BBB	18 600	36 784
Итого денежных средств и их эквивалентов	464 285	357 042

На 31 декабря 2025 года остатки денежных средств на счетах, превышающие 10% от всех денежных средств на счетах в кредитных организациях, размещены в 3 банках (31 декабря 2024: в 4 банках) в общей сумме 397 984 тыс. руб. (31 декабря 2024: 318 815 тыс. руб.), что составляет 85,7% (31 декабря 2024: 77,4%) от всех денежных средств и их эквивалентов на счетах в кредитных организациях до учета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

На 31 декабря 2025 года депозиты в кредитных организациях представлены депозитными вкладами в семи банках. На 31 декабря 2024 года депозиты в кредитных организациях представлены депозитными вкладами в четырех банках.

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

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки приведена в Примечании 16. Информация о валютах, в которых номинированы денежные средства и их эквиваленты, приведена в Примечании 23.

6. Займы выданные

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года займы выданные представлены займом материнской компании в сумме 399 214 тыс. руб. и 415 980 тыс. руб. соответственно. Все займы номинированы в российских рублях.

Руководство Группы оценивает кредитный риск по данным займам как низкий и не создает резерв под ожидаемые кредитные убытки.

7. Совокупные инвестиции в лизинг

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Чистые инвестиции в лизинг	9 169 639	7 677 997
Авансы, выданные поставщикам лизингового имущества	1 287 852	1 352 242
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	189 695	424 534
Активы, переданные по договорам операционной аренды	192 924	185 086
Совокупный чистый актив по лизингу	10 840 110	9 639 859

7.1 Авансы, выданные поставщикам лизингового имущества:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Авансы, выданные поставщикам лизингового имущества:		
в рублях	859 039	1 131 562
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	1 287 852	1 352 242

На 31 декабря 2025 года авансы на поставку лизингового имущества были выданы 22 поставщикам.

На 31 декабря 2024 года авансы на поставку лизингового имущества были выданы 40 поставщикам. Остатки по авансам с тринадцатью крупнейшими поставщиками лизингового имущества составляли 94 % от общей суммы.

7.2 Чистые инвестиции в лизинг

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

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Валовые инвестиции в лизинг	12 696 823	10 120 020
Отложенный финансовый доход	(3 491 342)	(2 422 385)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 205 481	7 697 635
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 842)	(19 638)
Итого чистых инвестиций в лизинг	9 169 639	7 677 997

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

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

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 2 064 389 тыс. руб. По данным договорам на 31 декабря 2024 года Группа получила авансы от лизингополучателей на общую сумму 638 820 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.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в лизинг	8 486 729	527 144	191 608	9 205 481
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 977)	(8 138)	(13 727)	(35 842)
Итого чистых инвестиций в лизинг	8 472 752	519 006	177 881	9 169 639

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	7 305 402	362 792	29 441	7 697 635
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 206)	(16 432)		(19 638)
Итого чистых инвестиций в лизинг	7 302 196	346 360	29 441	7 677 997

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 23.

Анализ движения резерва приведен в Примечании 16.

В таблице ниже представлены инвестиции в лизинг по срокам их погашения на 31 декабря 2025 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	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	540 097	2 703 524	2 795 856	6 642 529	14 817	12 696 823
Отложенный финансовый доход	(196 492)	(1 079 427)	(882 977)	(1 328 421)	(4 025)	(3 491 342)

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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)**

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	5 298 425	10 684	9 169 639

В таблице ниже представлены инвестиции в лизинг по срокам их погашения 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	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	470 446	2 158 383	2 267 576	5 135 249	88 366	10 120 020
Отложенный финансовый доход	(147 259)	(625 938)	(580 291)	(1 050 986)	(17 910)	(2 422 385)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(286)	(1 523)	(1 852)	(14 858)	(1 120)	(19 638)
Итого чистых инвестиций в лизинг	322 902	1 530 923	1 685 433	4 069 404	69 336	7 677 997

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

	31 декабря 2025		31 декабря 2024	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Центральный	6 216 348	67,53	3 589 625	46,63
Приволжский	1 239 780	13,47	1 946 431	25,29
Уральский	866 932	9,42	961 744	12,49
Северо-Западный	442 262	4,80	726 644	9,44
Южный	240 785	2,62	205 509	2,67
Сибирский	166 382	1,81	220 390	2,86
Северо-Кавказский	20 984	0,23	30 262	0,39
Дальневосточный	12 008	0,13	17 030	0,22
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 205 481	100	7 697 635	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 842)		(19 638)	
Итого чистых инвестиций в лизинг	9 169 639		7 677 997	

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	35,98	1 406 934	18,28
Транспорт (пассажирские и грузовые перевозки)	708 645	7,70	-	-
Промышленное производство	661 520	7,19	1 470 581	19,10
Химическая промышленность	633 167	6,88	-	-
Наука, образование, связь	660 967	7,18	334 793	4,35
Нефтегазовый сервис	891 306	9,68	1 019 067	13,24
Сельское хозяйство и пищевая индустрия	374 519	4,07	547 439	7,11
Оптовая и розничная торговля	349 750	3,80	495 523	6,44
Промышленное строительство	350 776	3,81	435 142	5,65

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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)**

Дорожно-транспортное строительство	235 897	2,56	495 714	6,44
Защита экологии, вывоз и переработка мусора, благоустройство	199 024	2,16	306 199	3,98
Гражданское строительство	112 646	1,22	276 993	3,60
Авиационная промышленность	195 565	2,12	129 268	1,68
Финансовый сектор	158 877	1,73	121 677	1,58
Коммунальное хозяйство	113 232	1,23	206 001	2,68
Распределение электроэнергии	100 986	1,10	163 517	2,12
Органы власти	95 848	1,04	152 988	1,99
Здравоохранение	24 998	0,27	69 554	0,90
Средства массовой информации	13 599	0,15	25 200	0,33
Лесное хозяйство	7 033	0,08	31 070	0,40
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	9 205 481	100	7 697 635	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 842)		(19 638)	
Итого чистых инвестиций в лизинг	9 169 639		7 677 997	

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	3 391 903	36,85	372 001	4,83
Грузовой автотранспорт	1 353 210	14,70	2 008 260	26,09
Строительная и дорожно-строительная техника	832 287	9,04	1 353 658	17,59
Легковые автомобили	752 113	8,17	591 538	7,68
Прочее имущество	670 672	7,29	722 931	9,39
Оборудование для нефте- и газодобычи и переработки	654 255	7,11	388 601	5,05
Машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование	588 381	6,39	640 663	8,32
Погрузчики и складское оборудование	297 497	3,23	256 549	3,33
Недвижимость (здания и сооружения)	157 803	1,71	222 400	2,89
Энергетическое оборудование	156 596	1,70	326 011	4,24
Оборудование для пищевой промышленности	136 763	1,49	240 941	3,13
Сельскохозяйственная техника и скот	75 401	0,82	248 333	3,23
Автобусы и троллейбусы	67 339	0,73	151 834	1,97
Телекоммуникационное оборудование, оргтехника, компьютеры	42 290	0,46	26 669	0,35
Медицинское оборудование	12 437	0,14	45 705	0,59
Полиграфическое оборудование	9 448	0,10	42 375	0,55
Деревообрабатывающее оборудование	4 014	0,04	14 914	0,19
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	9 205 481	100	7 697 635	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 842)		(19 638)	
Итого чистых инвестиций в лизинг	9 169 639		7 677 997	

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

7.3 Активы, переданные по договорам операционной аренды

	Земля	Транспорт	Спецтехника	Итого
Первоначальная стоимость:				
На 31 декабря 2023	11 000	5 413	275 594	292 007
Реклассификация	10 000	-	-	10 000
Переоценка	-	5 700	13 995	19 695
Выбытие	(11 000)	-	-	(11 000)
На 31 декабря 2024	10 000	11 113	289 589	310 702
Поступление	15 622	-	-	15 622
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	(10 001)	-	-	(10 001)
Переоценка	(265)	-	44 417	44 152
Выбытие	-	(11 113)	-	(11 113)
На 31 декабря 2025	15 356	-	334 006	349 362
Накопленная амортизация:				
На 31 декабря 2023		(3 331)	(91 396)	(94 727)
Амортизация за период	-	(2 083)	(28 806)	(30 889)
На 31 декабря 2024		(5 414)	(120 202)	(125 616)
Амортизация за период	-	-	(36 236)	(36 236)
Выбытие	-	5 414	-	5 414
На 31 декабря 2025		-	(156 438)	(156 438)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023	11 000	2 082	184 198	197 280
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024	10 000	5 699	169 387	185 086
Остаточная стоимость на 31 декабря 2025	15 356	-	177 568	192 924

8. Инвестиционная недвижимость

	Земля и здания	Итого
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2023 г.	168 589	168 589
Переоценка	4 143	4 143
На 31 декабря 2024	172 732	172 732
Реклассификация из имущества для передачи лизингополучателю	255 244	255 244
Реклассификация из активов, переданных по договорам операционной аренды	10 000	10 000
Переоценка	6 293	6 293
На 31 декабря 2025	444 269	444 269
Накопленная амортизация, износ, истощение и обесценение		
На 31 декабря 2023 г.	(672)	(672)
Износ, истощение и амортизация	(5 620)	(5 620)
На 31 декабря 2024	(6 292)	(672)

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

Износ, истощение и амортизация	(5 042)	(5 042)
На 31 декабря 2025	(11 334)	(11 334)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 г.	167 917	167 917
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 г.	166 440	166 440
Остаточная стоимость на 31 декабря 2025	432 935	432 935

9. Основные средства

В таблице ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля и здания	Транспор т	Офисное оборудова ние	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2023	10 000	9 110	892	12 393	32 395
Поступления	-	-	-	-	-
Переоценка	-	4 869	-	-	4 869
Реклассификация	(10 000)	-	-	-	(10 000)
Выбытие	-	-	(150)	(12 393)	(12 543)
На 31 декабря 2024	-	13 979	742	-	14 721
Переоценка	-	2 514	-	-	2 514
На 31 декабря 2025	-	16 492	742	-	17 235
Накопленная амортизация, износ, истощение и обесценение					
На 31 декабря 2023	-	(2 760)	(324)	(10 271)	(13 355)
Износ, истощение и амортизация	-	(5 862)	(105)	(2 122)	(8 089)
Выбытие	-	-	116	12 393	12 509
На 31 декабря 2024	-	(8 622)	(313)	-	(8 935)
Износ, истощение и амортизация	-	(1 740)	(103)	-	(1 843)
На 31 декабря 2025	-	(10 362)	(416)	-	(10 778)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023	10 000	6 350	568	2 122	19 040
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024	-	5 357	429	-	5 786
Остаточная стоимость на 31 декабрь 2025	-	6 130	326	-	6 457

10. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Прочие финансовые активы, в том числе:	511 571	301 978
Денежные средства, переданные в качестве обеспечения для участия в тендерах	4 442	3 209

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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)**

Денежные средства, переданные в качестве обеспечения исполнения договоров лизинга	4 405	119 472
Денежные средства на брокерских счетах	1 075	11 763
Задолженность лизингополучателей	367 093	80 426
Прочая дебиторская задолженность	207 753	98 009
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(73 197)	(10 901)
Прочие нефинансовые активы	391 084	144 745
Нематериальные активы	1 783	1 940
Прочие авансы выданные и prepaid расходы	105 213	141 256
Дебиторская задолженность по прочим налогам и сборам	7 922	1 536
Имущество, изъятое по договорам лизинга	289 293	-
Запасы	6	13
Резерв под снижение стоимости материальных ценностей	(13 133)	-
Итого прочих активов	902 655	446 723

11. Привлеченные кредиты и займы

Привлеченные кредиты и займы включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2025</u>	<u>31 декабря 2024</u>
Банковские кредиты	6 403 230	6 139 150
Прочие займы полученные	-	200 000
Итого привлеченных кредитов и займов	6 403 230	6 339 150

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 23,25% годовых в рублях).

Анализ движения финансовых обязательств приведен в Примечании 28.

12. Облигации выпущенные

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

Выпуск	Объем эмиссии, шт.	Дата выпуска	Срок погашения	Дата ближай- шей оферты	Ставка по купону, действо- вавшая на 31 декабря 2025 года	Ставка по купону, действо- вавшая на 31 декабря 2024 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года
ПР-Лиз 1РЗ	400 000	Август 2019	Июль 2026	-	19%	20%	91 150	104 775
ПР-Лиз 2Р1	1 750 000	Август 2020	Август 2029	Январь 2026	22%	12%	546 514	699 420
ПР-Лиз 2Р2	1 500 000	Июнь 2023	Май 2032	Июнь 2026	12,5%	12,5%	1 101 133	1 395 350
ПР-Лиз 2Р3	2 000 000	Август 2025	Июль 2035	Август 2027	20%	-	1 919 112	-
ПР-Лиз 3Р1	142 701	Ноябрь 2025	Июнь 2028	-	14%	-	389 598	-
ЦФА NDM 13	50 000	Октябрь 2023	Октябрь 2026	Октябрь 2026	14%	14%	10 678	10 564
Итого облигаций выпущенных							4 058 186	2 210 109

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.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

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

- серии ПР-Лиз1Р3 в количестве 15 675 шт.,
- 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, из которых-остатки по облигациям выпуска ПР-Лиз 1Р3 в количестве 15 112 шт., выпуска ПР-Лиз 2Р2 в количестве 82 887 шт., выпуска ПР-Лиз 2Р3 в количестве 50 650 шт., выпуска ПР-Лиз 3Р1 в количестве 92 957 шт., находящиеся на балансе дочерней компании, 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 и 1 494 270 шт. облигаций выпуска ПР-Лиз 2Р2, из которых Остатки по облигациям выпуска ПР-Лиз 1Р3 в количестве 15 137 шт., выпуска ПР-Лиз 2Р1 в количестве 7 221 шт. и выпуска ПР-Лиз 2Р2 в количестве 82 887 шт. находящимся на балансе дочерней компании, были свернуты при консолидации.

Информация о справедливой стоимости облигаций выпущенных приведена в Примечании 24.

Анализ движения финансовых обязательств приведен в Примечании 28.

13. Прочие обязательства

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Прочие финансовые обязательства	1 859	12 641
Прочая кредиторская задолженность	1 859	12 641
Прочие нефинансовые обязательства	12 105	13 516
НДС к уплате	-	2 896
Прочие налоги и сборы к уплате	100	1 054
Обязательства по оплате труда	70	231
Резерв по неиспользованным отпускам	11 935	9 335
Итого прочих обязательств	13 964	26 157

14. Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал Компании составляется из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал Компании определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Уставный капитал Группы полностью оплачен.

В июне и октябре 2025 года уставный капитал Компании был увеличен за счет нераспределенной прибыли в сумме 50 000 тыс. руб. и 100 000 тыс. руб. соответственно;

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

В июне 2024 года уставный капитал Компании был увеличен за счет перераспределения добавочного капитала по решению единственного участника в сумме 25 000 тыс. руб.;

В июне и декабре 2024 года уставный капитал Компании был увеличен за счет нераспределенной прибыли в сумме 175 000 тыс. руб.

Добавочный капитал

В июне 2024 год добавочный капитал Компании был увеличен за счет вноса единственного участника на 150 000 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль

В июне и октябре 2025 года решением единственного участника Компании нераспределенная прибыль за 2024 год и 9 месяцев 2025 года в общей сумме 150 млн. руб. была направлена на увеличение уставного капитала Компании.

В июне и декабре 2024 года решением единственного участника Компании нераспределенная прибыль за 2023 год и 9 месяцев 2024 года в общей сумме 175 млн. руб. была направлена на увеличение уставного капитала Компании.

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

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

		31 декабря 2025	31 декабря 2024
Капитал в соответствии с РСБУ		1 453 344	1 263 024
Корректировка стоимости облигаций выпущенных	(2)	23 276	24 586
Начисление отложенных налогов по МСФО	(3)	(32 673)	(42 313)
Корректировки, связанные с консолидацией ООО «ПР-Лизинг.ру»		157 334	153 731
Капитал в соответствии с МСФО		1 601 280	1 399 027

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

		За 12 месяцев 2025 года	За 12 месяцев 2024 года
Чистая прибыль в соответствии с РСБУ		155 122	110 317
Учет договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16	(1)	-	130
Восстановление/(начисление) резерва по ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с МСФО (IFRS) 9		-	(2 059)
Корректировка процентного дохода по облигациям	(2)	(1 309)	(15 714)
Начисление отложенных налогов по МСФО	(3)	9 640	(11 532)
Корректировки, связанные с консолидацией ООО «ПР-Лизинг.ру»		3 603	18 028
Прочие корректировки	(4)	33 311	12 069
Чистая прибыль в соответствии с МСФО		200 367	111 239

- (1) В данной корректировке проведен пересчет договоров операционной и финансовой аренды с корректировкой статей учета объектов лизинга, выручки и себестоимости для приведения в соответствие с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и соответствующим признанием активов, переданных по договорам операционной аренды, чистых инвестиций в лизинг и начислением процентного дохода.

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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)**

- (2) Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», финансовые обязательства, впоследствии учитываемые по амортизированной стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом дополнительных затрат на привлечение. Данная корректировка учитывает включение дополнительных затрат в стоимость облигаций выпущенных и корректировку процентного расхода.
- (3) Данная корректировка необходима для отражения отложенного налогообложения, рассчитываемого по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налоговыми балансами и балансами по данным отчетности по МСФО, представленных в Примечании 20.
- (4) Данная корректировка в основном обусловлена представлением переоценки объектов инвестиционной недвижимости и активов, переданных по договорам операционной аренды в составе прочих операционных доходов отчета о совокупном доходе.

15. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За 12 месяцев 2025 года	За 12 месяцев 2024 года
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	2 100 561	1 562 207
Прочие процентные доходы	137 874	112 542
Денежные средства и их эквиваленты	96 272	38 417
Займы выданные	41 602	74 125
Итого процентные доходы	2 238 435	1 674 749
Процентные расходы		
Привлеченные кредиты и займы	(1 275 605)	(863 237)
Облигации	(428 489)	(271 452)
Обязательства по аренде	-	(61)
Итого процентные расходы	(1 704 094)	(1 134 750)
Итого чистый процентный доход	534 341	539 999

16. 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

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

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)**

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

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
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:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
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:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
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

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по стадиям за 2024 год:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

17. Общие и административные расходы

Расходы на аренду в составе общих и административных расходов представляют собой расходы по краткосрочной аренде (менее 12 месяцев).

	За 12 месяцев 2025 года	За 12 месяцев 2024 года
Расходы на содержание персонала	169 291	153 465
Информационно-консультационные услуги	33 874	60 247
Амортизация основных средств, нематериальных активов и имущества, переданного в операционную аренду	43 283	45 666
Услуги банков	26 233	23 674
Прочие общие и административные расходы	36 519	30 506
Расходы на аренду	11 863	6 246
Командировочные и представительские расходы	5 326	7 173
Прочие налоги и сборы	2 864	1 215
Транспортные расходы	9 662	1 666
Материалы	4 655	6 017
Налог на имущество	8 540	7 951
Расходы на аудит	1 492	1 656
Услуги связи	2 296	2 385
Коммунальные расходы	2 053	1 018
Реклама	2 213	2 182
Итого общих и административных расходов	360 164	351 067

В расходы на содержание персонала включены следующие виды расходов:

	За 12 месяцев 2025 года	За 12 месяцев 2024 года
Оплата труда	127 607	116 894
Взносы в государственные внебюджетные фонды	39 799	34 946
Добровольное медицинское страхование	1 885	1 625
Итого расходов на содержание персонала	169 291	153 465

18. Прочие доходы

	За 12 месяцев 2025 года	За 12 месяцев 2024 года
Прибыль от сделок с финансовыми активами	65 996	10 960
Консультационные услуги	56 731	-
Доходы от переоценки внеоборотных активов	50 446	23 838
Штрафы и пени по договорам	39 489	-
Курсовые разницы	20 587	-
Доходы от операционной аренды	23 276	23 365
Страховое возмещение	4 027	-
Прочие доходы	2 525	2 179
Доходы за вычетом расходов от реализации изъятого лизингового имущества по расторгнутым договорам лизинга	-	11 018
Убыток от выбытия внеоборотных активов	-	1 097
Итого прочих доходов	263 077	73 140

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

19. Прочие расходы

	За 12 месяцев 2025 года	За 12 месяцев 2024 года
Страхование	52 982	40 522
Убыток от реализации изъятого лизингового имущества по расторгнутым договорам лизинга	24 881	-
Отрицательные курсовые разницы	-	9 171
Расходы за вычетом доходов от реализации активов, переданных по договорам операционной аренды	-	11 000
Резерв под снижение стоимости материальных ценностей	13 133	-
Штрафы, пени, неустойки	-	1 030
Прочие расходы	11 200	-
Итого прочих расходов	102 196	61 723

20. Налог на прибыль

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок в соответствии с национальным законодательством. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	За 12 месяцев 2025 года	За 12 месяцев 2024 года
Прибыль до налогообложения	252 849	181 283
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (25% в 2025 г.; 20% в 2014 г.)	(63 212)	(36 257)
Изменение отложенных налогов в следствии увеличения ставки налога на прибыль с 20 до 25%	-	(42 774)
Эффект прибыли, облагаемой по ставке 20%	1 589	7
Доходы/(расходы) не влияющие на налогооблагаемую базу	9 141	8 980
Доход/(расход) по налогу на прибыль	(52 482)	(70 044)

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
<i>Налоговое воздействие вычитаемых временных разниц:</i>				
Чистые инвестиции в лизинг	1 019 286	(535 041)	-	484 245
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 284	7 494	-	8 778
Кредиторская задолженность	1 788	-	-	1 788
Обязательства по аренде	(1)	1	-	-
Отложенный налоговый актив	1 022 357	(527 546)	-	494 811
<i>Налоговое воздействие облагаемых временных разниц:</i>				
Чистые инвестиции в лизинг	(334 207)	486 769	-	152 562
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(846 382)	(11 104)	(629)	(858 115)
Облигации выпущенные	(10 671)	9 640	-	(1 031)
Отложенное налоговое обязательство	(1 191 260)	485 305	(629)	(706 584)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(168 903)	(42 241)	(629)	(211 773)

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведено движение временных разниц за 2024 год:

	На 31 декабря 2023 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2024 года
<i>Налоговое воздействие вычитаемых временных разниц:</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	6	(6)	-	-
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(834 290)	(10 875)	(1 218)	(846 383)
Чистые инвестиции в лизинг	1 021 395	(2 108)	-	1 019 286
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 653	(369)	-	1 284
Кредиторская задолженность	1 788	-	-	1 788
Обязательства по аренде	34	(35)	-	(1)
Прочие обязательства	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	190 586	(13 393)	(1 218)	175 975
<i>Налоговое воздействие облагаемых временных разниц:</i>				
Чистые инвестиции в лизинг	(287 368)	(46 839)	-	(334 208)
Прочие активы	-	-	-	-
Облигации выпущенные	(5 473)	(5 197)	-	(10 671)
Отложенное налоговое обязательство	(292 842)	(52 037)	-	(344 878)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(102 256)	(65 429)	(1 218)	(168 903)

21. 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.

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения хозяйственной деятельности

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

В 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

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)**

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 проверке 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 6 289 520 тыс. руб. (31 декабря 2024 года: 5 722 542 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.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

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.

23. 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.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

- 2) Нефинансовые риски – следующие риски, потенциально возможные к возникновению, при несоблюдении процедур 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 не учета (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 (бездействий) 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:

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.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

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 ЧИП 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 и достаточности капитала.

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:

	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	133 103	1 659 253	2 061 952	4 268 062	1 002	8 123 372
Облигации выпущенные	60 509	816 987	486 065	2 653 260	3 080 996	7 097 817
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	-	47 740	-	-	-	47 740
Прочие финансовые обязательства	-	1 859	-	-	-	1 859
Итого финансовых обязательств	193 612	2 525 839	2 548 017	6 921 322	3 081 998	15 270 788

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

В таблице представлен анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2024 года:

На 31 декабря 2024	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	417 042	1 929 397	2 258 797	4 780 506	9 801	9 395 543
Облигации выпущенные	23 816	119 078	149 943	1 838 640	1 845 651	3 977 127
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	-	113 451	-	-	-	113 451
Прочие финансовые обязательства	-	12 641	-	-	-	12 641
Итого финансовых обязательств	440 857	2 174 567	2 408 740	6 619 145	1 855 453	13 498 762

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

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

Валютный риск. Группа может быть подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов и обязательств.

В таблице ниже представлены финансовые инструменты Группы в разрезе валют, в которых они номинированы, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Рубли	Китайские юани	Доллары США	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	464 285	-	-	464 285
Займы выданные	399 214	-	-	399 214
Чистые инвестиции в лизинг	6 972 372	-	2 197 267	9 169 639
Прочие финансовые активы	511 571	-	-	511 571
Итого финансовых активов	8 347 442	-	2 197 267	10 544 709
Финансовые обязательства				
Привлеченные кредиты и займы	-	-	-	-
Облигации выпущенные	6 403 230	-	-	6 403 230
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	2 940 544	-	1 117 642	4 058 186
Прочие финансовые обязательства	47 295	445	-	47 740
Итого финансовых обязательств	1 859	-	-	1 859
Чистая позиция	9 392 927	445	1 117 642	10 511 015

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	349 870	7 172	-	357 042
Займы выданные	415 980	-	-	415 980
Чистые инвестиции в лизинг	7 677 997	-	-	7 677 997

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

Прочие финансовые активы	307 378	-	-	307 378
Итого финансовых активов	8 751 225	7 172	-	8 758 397
Финансовые обязательства				
Привлеченные кредиты и займы	6 324 860	14 290	-	6 339 150
Облигации выпущенные	2 210 109	-	-	2 210 109
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	75 025	-	38 426	113 451
Прочие финансовые обязательства	12 641	-	-	12 641
Итого финансовых обязательств	8 622 635	14 290	38 426	8 675 351
Чистая позиция	128 590	(7 118)	(38 426)	

С учетом увеличения размера чистой позиции по валютному риску Руководство Группы оценивает валютный риск как существенный. Для снижения влияния 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 цены может быть вызвано как факторами, специфическими для данного конкретного инструмента или его эмитента, так и факторами, влияющими на все аналогичные финансовые инструменты, торгуемые на рынке. На отчетные даты у Группы ценных бумаг в портфеле нет, ценовой риск отсутствует.

Процентный риск. Процентный риск – это риск того, что стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Группы.

По финансовым инструментам с плавающими процентными ставками Группа подвергается риску изменения самих процентных ставок, по финансовым инструментам с фиксированными процентными ставками – риску изменения справедливой стоимости в результате изменения процентных ставок.

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

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

Ниже представлена информация по фиксированным и плавающим процентным ставкам:

	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Сумма займа (плавающие процентные ставки)	4 448 881	3 299 961
Сумма займа (фиксированные процентные ставки)	1 954 349	3 039 189
	6 403 230	6 339 150

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

	Изменение	Сумма	Изменение	Сумма
2025 год	+10 БП	4 449	-10 БП	(4 449)
2024 год	+10 БП	3 299	-10 БП	(3 299)

24. 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.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

Группа использует следующую иерархию данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: данные напрямую и полностью наблюдаемые (котировки для аналогичных активов или обязательств на открытом рынке);
- Уровень 2: данные косвенно обоснованы наблюдаемыми источниками;
- Уровень 3: ненаблюдаемые данные.

На 31 декабря 2025 года у Группы в портфеле имелись финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – расчетные фьючерсы на валютную пару доллар/рубли. Торговля данными инструментами ведется на Московской бирже, вариационная маржа зачисляется/списывается ежедневно, справедливая стоимость инструментов на 31 декабря 2025 года равна нулю.

Сумма убытка от операций с данными инструментами за 2025 год в размере 8 766 тыс. руб. (2024 год: убыток 4 880 тыс. руб.) учтена в составе прочих расходов.

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:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	464 285	-	-	464 285	464 285
Займы выданные	-	-	399 214	399 214	399 214
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	9 169 639	9 169 639	9 169 639
Прочие финансовые активы	-	-	511 571	511 571	511 571
Итого финансовых активов	464 285	-	10 080 424	10 544 709	10 544 709
Финансовые обязательства					
Облигации выпущенные	3 912 809	-	-	3 912 809	4 058 186
Привлеченные кредиты и займы	-	6 565 985	-	6 565 985	6 403 230
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового имущества	-	-	47 740	47 740	47 740
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 859	1 859	1 859
Итого финансовых обязательств	3 912 809	6 565 985	49 599	10 528 393	10 511 015

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	Балансо- вая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	357 042	-	-	357 042	357 042
Займы выданные	-	-	415 980	415 980	415 980
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	7 677 997	7 677 997	7 677 997
Прочие финансовые активы	-	-	307 378	307 378	307 378
Итого финансовых активов	357 042	-	8 401 355	8 758 397	8 758 397
Финансовые обязательства					
Облигации выпущенные	1 893 928	-	-	1 893 928	2 210 109
Привлеченные кредиты и займы	-	5 843 386	-	5 843 386	6 339 150
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового имущества	-	-	113 451	113 451	113 451
Прочие финансовые обязательства	-	-	12 641	12 641	12 641
Итого финансовых обязательств	1 893 928	5 843 386	126 092	7 863 406	8 675 351

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

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.

25. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

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

Основные остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025 года:

	Материнская компания	Компании под общим контролем	Итого
Активы			
Займы выданные	399 214	-	399 214
Чистые инвестиции в лизинг	48 525	39 519	88 044
Авансы выданные и дебиторская задолженность	232 176	153 118	385 294
Обязательства			
Авансы полученные и кредиторская задолженность	-	38 634	38 634

Обороты со связанными сторонам за 2025 год период представлены в таблице ниже:

	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
Процентные доходы	109 008	10 428	-	119 436
Прочие операционные доходы	56 777	16 106	-	72 884
Общие и административные расходы	(32 361)	(22 412)	(14 066)	(68 838)
Расходы, капитализированные в состав чистых инвестиций в лизинг	(223 524)	(93 208)	-	(316 733)

Основные остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года:

	Материнская компания	Компании под общим контролем	Итого
Активы			
Займы выданные	415 980	-	415 980
Чистые инвестиции в лизинг	10 528	53 229	63 757
Активы, переданные по договорам операционной аренды	-	30 265	30 265
Авансы выданные и дебиторская задолженность	382 152	79 604	461 756
Обязательства			
Авансы, полученные и кредиторская задолженность	6 692	56 923	63 615

Обороты со связанными сторонам за 2024 год период представлены в таблице ниже:

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
Процентные доходы	82 685	10 252	-	92 936
Прочие операционные доходы	-	27 637	-	27 637
Общие и административные расходы	(65 901)	(16 743)	(14 127)	(96 771)
Расходы, капитализированные в состав чистых инвестиций в лизинг	(46 894)	(84 052)	-	(130 946)

26. Дочерние компании

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

02 августа 2022 года принято решение продать 55 (пятьдесят пять) процентов доли в уставном капитале общества.

По состоянию на 31 декабря 2024 года доля Компании в дочернем обществе составляет 45%.

27. Неконтролирующие доли

Компания	Доля на 31 декабря 2025			Доля на 31 декабря 2024		
	Неконтроли- рующая доля %	Неконтро- лирующая доля на конец года	Неконтро- лирующая доля в совокупном доходе	Неконтроли- рующая доля %	Неконтро- лирующая доля на конец года	Неконтро- лирующая доля в совокупном доходе
ООО «ПР-Лизинг.ру»	55,00%	132 649	8 546	55,00%	124 103	3 802
Итого, неконтролирующие доли	-	132 649	8 546	-	124 103	3 802

Обобщенная финансовая информация о дочерних обществах, в которых есть существенные неконтролирующие доли, составляющие более 3% от общей величины капитала и более 50% от общей суммы неконтролирующей доли, представлена ниже. Данная информация основана на данных до исключения внутригрупповых расчетов.

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
ООО «ПР-Лизинг.ру»		
Активы	1 020 914	297 157
Обязательства	(779 734)	(71 515)
Капитал, принадлежащий акционерам Группы	108 531	101 539
Доля неконтролирующих акционеров	132 649	124 103
	За 12 месяцев 2025 года	За 12 месяцев 2024 года
ООО «ПР-Лизинг.ру»		
Процентные доходы	79 274	54 003
Процентные расходы	(13 958)	(12 247)
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	(455)	(132)
Административные расходы	(57 360)	(23 037)
Прочие доходы и расходы	6 901	(10 789)
Налог на прибыль	1 136	(886)
Прибыль, принадлежащая акционерам Группы	6 992	3 110
Доля неконтролирующих акционеров	8 546	3 802

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2025 год
(в тысячах российских рублей)

28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Привлеченные кредиты и займы	Облигации выпущенные	Итого обязательства по финансовой деятельности
На 31 декабря 2024 года	6 339 150	2 210 109	8 549 259
<i>Денежное движение</i>			
Поступления от привлечения	5 838 748	3 318 191	9 156 939
Погашение	(5 762 049)	(1 483 285)	(7 245 334)
Проценты уплаченные	(1 369 546)	(476 335)	(1 845 882)
<i>Неденежное движение</i>			
Процентные расходы	1 358 718	500 656	1 859 374
Курсовые разницы	(1 790)	(11 150)	(12 940)
На 31 декабря 2025 года	6 403 230	4 058 186	10 461 416

	Привлеченные кредиты и займы	Облигации выпущенные	Обязательств а по аренде	Итого обязательства по финансовой деятельности
На 31 декабря 2023 года	4 774 662	2 403 530	2 267	7 180 459
<i>Денежное движение</i>				
Поступления от привлечения	5 207 440	20 591		5 228 031
Погашение	(3 657 776)	(216 111)	(6 870)	(3 880 757)
Проценты уплаченные	(901 347)	(319 477)	(61)	(1 220 885)
<i>Неденежное движение</i>				
Процентные расходы	914 908	321 576	61	1 236 545
Курсовые разницы	1 263	-	-	1 263
На 31 декабря 2024 года	6 339 150	2 210 109	-	8 549 259

29. Изменение учетной политики и исправление ошибки прошлых лет

В связи с изменением учетной политики в отчетности сделаны корректировки за предыдущий период, влияющие на сравнительную информацию (сопоставимые данные) в отчетности. Начиная с отчетности за 2025 год Группа отражает НДС к уплате и НДС к возмещению в консолидированном отчете о финансовом положении свернуто в том размере, в котором она имеет право и намерение произвести расчеты на нетто-основе. Сопоставимые показатели за 2024 год были приведены в соответствие, в результате чего НДС по авансам полученным и НДС к возмещению в сумме 126 503 тыс. руб. и 85 726 тыс. руб., соответственно, были зачтены против НДС к уплате в составе прочих обязательств, в результате показатели «Итого активы» и «Итого обязательства» на 31 декабря 2024 г. в консолидированном отчете о финансовом положении уменьшены на 212 229 тыс. руб.

30. События после отчетной даты

События после отчетной даты, требующие раскрытия в данной консолидированной финансовой отчетности отсутствуют.