

Бухгалтерская отчетность
за январь - июнь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "ЛИЗИНГОВАЯ"	по ОКПО	92812728
Организация: <u>КОМПАНИЯ ПРОСТЫЕ РЕШЕНИЯ</u>	ИНН	0278181110
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКОПФ	12300
Организационно-правовая форма <u>Общества с ограниченной ответственностью</u>	по ОКФС	16
Форма собственности <u>Частная собственность</u>		
Адрес в пределах места нахождения 121099, Москва г, переулок Большой Девятинский, дом 4, офис 7		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации	ИНН	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	ОГРН	

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ДА НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность
Генеральный директор

Бухгалтерский баланс
на 30 июня 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "ЛИЗИНГОВАЯ"	Форма по ОКУД	Коды			
Организация: <u>КОМПАНИЯ ПРОСТЫЕ РЕШЕНИЯ</u>	Отчетная дата (число, месяц, год)	0710001	30	06	2025
Единица измерения <u>тыс. руб.</u>	по ОКПО	92812728			
	по ОКЕИ	384			

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Гудвил	1105	-	-	-
	Нематериальные активы	1110	1 558	-	-
	в том числе:				
	Приобретение нематериальных активов		1 558	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
14.1	Основные средства	1150	14 864	15 113	184 836
	в том числе:				
	Основные средства, пригодные к использованию		14 864	15 113	184 836
14.2	Инвестиционная недвижимость	1160	425 956	167 112	195 197
	в том числе:				
	Инвестиционная недвижимость		425 956	167 112	195 197
14.2	Доходные вложения в материальные ценности	1160	152 067	169 386	-
	в том числе:				
	Доходные вложения в материальные ценности		152 067	169 386	-
15	Финансовые вложения	1170	434 100	431 855	287 696
	в том числе:				
	Паи и акции		90 000	90 000	90 000
	Предоставленные займы		344 100	341 855	197 696
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
14.3	Прочие внеоборотные активы	1190	5 764 602	5 616 339	4 348 559

	в том числе: Авансы, выданные поставщикам на приобретение предметов лизинга		1 326 517	1 134 341	406 795
	Имущество, приобретенное для передачи в лизинг		162 193	418 682	163 869
	Чистые инвестиции в лизинг		4 302 619	4 079 131	3 783 258
	Резерв ОКУ		(26 727)	(15 815)	(5 363)
	Итого по разделу I	1100	6 793 147	6 399 805	5 016 288
	II. Оборотные активы				
5	Запасы	1210	3 395	13	19
	в том числе:				
	Сырье и материалы		297	13	19
	Товары		3 098	-	-
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	23 415	3
	в том числе:				
	НДС по приобретенным ОС		-	23 415	-
	НДС по приобретенным МПЗ		-	-	3
	НДС, начисленный по отгрузке	1220	-	-	-
7	Дебиторская задолженность	1230	4 314 854	4 006 044	3 525 684
	в том числе:				
	Расчеты с покупателями и заказчиками		217 354	108 785	44 044
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		187 671	140 222	158 163
	Расчеты по налогам и сборам		1 095	6	5
	Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС		3 659	57 939	145 132
	Сальдо по ЕНС		-	-	-
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		29	29	26
	Расчеты с персоналом по оплате труда		-	-	-
	Расчеты с подотчетными лицами		8	173	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		120 320	226 955	198 460
	Чистые инвестиции в лизинг		3 814 078	3 486 468	2 985 906
	Резерв ОКУ		(14 725)	(3 633)	(5 115)
	Резерв по сомнительной задолженности		(14 636)	(10 901)	(937)
15	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	36 720
	в том числе:				
	Предоставленные займы		-	-	36 720
8	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	339 075	353 612	616 451
	в том числе:				
	Касса		-	-	-
	Расчетные счета		288 724	92 656	63 503
	Валютные счета		51	7 172	62 881
	Депозитные счета		50 300	253 784	145 000
	Прочие специальные счета		-	-	345 067
	Переводы в пути		-	-	-
9	Прочие оборотные активы	1260	23 805	27 780	19 741
	в том числе:				
	Расходы будущих периодов		23 805	27 780	19 741
	Итого по разделу II	1200	4 681 129	4 410 864	4 198 618
	БАЛАНС	1600	11 474 276	10 810 669	9 214 906

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
	Уставный капитал	1310	1 100 000	1 050 000	850 000
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340	15 720	15 720	-
	в том числе:				
	Переоценка прочих внеоборотных активов		15 720	15 720	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	150 000	150 000	25 000
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	в том числе:				
	Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами		-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	88 486	47 303	111 986
	Итого по разделу III	1300	1 354 206	1 263 023	986 986
	IV. Долгосрочные обязательства				
10	Заемные средства	1410	5 473 426	5 347 292	5 179 473
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты		3 355 357	2 979 035	2 552 054
	Долгосрочные кредиты (в валюте)		1 474	4 492	11 562
11	Долгосрочные облигационные займы		2 116 595	2 363 765	2 615 857
	Отложенные налоговые обязательства	1420	119 703	90 789	35 368
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	в том числе:				
	Долгосрочные обязательства по аренде (лизингу)		-	-	-
	Безвозмездные поступления		-	-	-
	Расчеты по возмещению материального ущерба		-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	5 593 129	5 438 081	5 214 841
	V. Краткосрочные обязательства				
10	Заемные средства	1510	3 917 807	3 329 403	2 183 268
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты		3 646 846	3 065 622	2 157 248
	Краткосрочные займы		219 008	209 500	-
	Краткосрочные кредиты (в валюте)		4 725	9 799	-
	Краткосрочные займы (в валюте)		-	-	-
	Проценты по займам и кредитам		28 567	29 444	16 068
	Накопленный купонный доход		18 661	15 038	9 952
12	Кредиторская задолженность	1520	599 511	771 042	820 425
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		24 526	120 345	369 603
	Расчеты с покупателями и заказчиками		546 720	648 608	440 004
	Расчеты по налогам и сборам		2 059	1 851	6 581
	Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС		-	-	-
	Сальдо по ЕНС		-	-	-
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		3 146	-	4 123
	Расчеты с персоналом по оплате труда		5 907	231	64
	Расчеты с подотчетными лицами		-	-	-
	Расчеты с персоналом по прочим операциям		-	-	-

	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов		-	-	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		17 151	7	50
	Доходы, полученные в счет будущих периодов		-	-	-
	Целевое финансирование		-	-	-
	Обязательство по аренде	1520	-	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
13	Оценочные обязательства	1540	9 623	9 120	9 386
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	4 526 941	4 109 565	3 013 079
	БАЛАНС	1700	11 474 276	10 810 669	9 214 906

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

Фаткуллин Айрат Маратович
(расшифровка подписи)

25 июля 2025 г.

ГЛАВНЫЙ
БУХГАЛТЕР
ДЕЛЮХ Н.Г.

Лесова



**Отчет о финансовых результатах
за январь - июнь 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "ЛИЗИНГОВАЯ
Организация: КОМПАНИЯ ПРОСТЫЕ РЕШЕНИЯ
Единица измерения тыс. руб.

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)
по ОКПО
по ОКЕИ

Коды		
0710002		
30	06	2025
92812728		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 2024 г.
16	Выручка	2110	1 011 506	727 212
	в том числе:			
	Процентный и комиссионный доход		988 846	699 348
	Услуги		14 882	7 500
	Операционная аренда		7 588	13 113
	Товары		-	7 233
	Прочее		190	18
	Себестоимость продаж	2120	(844 460)	(557 160)
	в том числе:			
	Амортизация		(19 039)	(50 434)
	Страхование имущества		(24 721)	(17 372)
	НКД по собственным ценным бумагам		(160 978)	(159 007)
	Проценты к уплате		(637 628)	(323 574)
	Прочие прямые расходы		(976)	(222)
	Товары		-	(6 551)
	Прочее		(1 118)	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	167 046	170 052
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(149 062)	(136 725)
	в том числе:			
	Оплата труда		(76 732)	(70 948)
	Налоги с ФОТ		(18 733)	(17 198)
	Консультационные услуги		(22 793)	(13 336)
	Аренда помещения		(6 042)	(4 010)
	Имущественные налоги		(1 847)	(3 901)
	Программный продукт		(2 806)	(846)
	Услуги по раскрытию информации и защите бизнеса		(643)	(2 040)
	Услуги электронной торговой площадки		(944)	(1 508)
	Агентское вознаграждение		(877)	(837)
	Предоставление прав на использование ОИС		-	(10 052)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	17 984	33 327
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	75 263	42 412
	в том числе:			
	НКД по корпоративным ценным бумагам		1 320	-
	Проценты по предоставленным займам		54 286	32 207
	Проценты по депозитам		13 243	9 439
	Проценты по ПФИ		6 238	-
	Прочие, включая НСО		177	766
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	90 525	30 051
	в том числе:			
	Восстановления резерва по ОКУ		-	1 483
	Восстановление резерва по сомнительной дебиторской задолженности		-	-
	Восстановление резерва по отпускам		15 013	15 854
	Курсовые разницы		16 859	210
	Переоценка ценных бумаг		-	-
	Разница между номинальной и продажной стоимостью облигаций		18 431	2 006

	Вариационная маржа		4 372	9 442
	Неустойка по договорам		33 604	658
	Прочие расходы	2350	(61 354)	(38 264)
	в том числе:			
	Резерв по ОКУ		(22 192)	-
	Резерв по сомнительной дебиторской задолженности		(5 079)	(2 854)
	Комиссия за выдачу банковской гарантии		(5 749)	(4 661)
	Комиссия за открытие кредитной линии		(5 202)	(2 396)
	Расходы на услуги банков		(2 518)	(1 842)
	Курсовые разницы		-	-
	Переоценка ценных бумаг		-	-
	Услуги по программе облигации		(149)	(627)
	Вариационная маржа		(12 108)	(21 505)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	122 418	67 526
18	Налог на прибыль организаций	2410	(31 235)	(11 894)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	(2 321)	(502)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	(28 914)	(11 392)
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	в том числе:			
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности		-	-
	Налог на прибыль, относящийся к прекращаемой деятельности		-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	91 183	55 632

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 2024 г.
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	-	-
	в том числе:			
	Прирост стоимости основных средств		-	-
	Прирост стоимости нематериальных активов		-	-
	Результат прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2520	-	-
	Налог на прибыль организаций, относящийся к результатам переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток)	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат	2500	91 183	55 632
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910		

Генеральный директор

(наименование должности)

(подпись)

Фаткуллин Айрат Маратович

(расшифровка подписи)

25 июля 2025 г.

ГЛАВНЫЙ
БУХГАЛТЕР
БЕЛЮХ Н.Г.

Белюх Н.Г.



**Отчет об изменениях капитала
за январь - июнь 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "ЛИЗИНГОВАЯ
 Организация: КОМПАНИЯ ПРОСТЫЕ РЕШЕНИЯ
 Единица измерения тыс. руб.

Форма по ОКУД	Коды		
	0710004		
Отчетная дата (число, месяц, год)	30	06	2025
	по ОКПО		
	92812728		
по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 г.	3100	850 000	-	-	25 000	-	111 986	986 986
	Корректировка в связи с: изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3130	850 000	-	-	25 000	-	111 986	986 986

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За январь - июнь 2024 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	55 662	55 662
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	150 000	-	-	150 000
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	151 000	-	-	(25 000)	-	(126 000)	-
	На 30 июня 2024 г.	3250	1 001 000	-	-	150 000	-	41 648	1 192 648
	На 31 декабря 2024 г.	3200	1 050 000	-	15 720	150 000	-	47 303	1 263 023
	Корректировка в связи с: изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3230	1 050 000	-	15 720	150 000	-	47 303	1 263 023

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За январь - июнь 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	91 183	91 183
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3327	50 000	-	-	-	-	(50 000)	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-
	На 30 июня 2025 г.	3300	1 100 000	-	15 720	150 000	-	88 486	1 354 206

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

Фаткуллин Айрат Маратович
(расшифровка подписи)

25 июля 2025 г.

ГЛАВНЫЙ
БУХГАЛТЕР
ДЕЛЮХ Н.Г.

Лесина



**Отчет о движении денежных средств
за январь - июнь 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "ЛИЗИНГОВАЯ
Организация: КОМПАНИЯ ПРОСТЫЕ РЕШЕНИЯ"
Единица измерения тыс. руб.

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)
по ОКПО
по ОКЕИ

Коды		
0710005		
30	06	2025
92812728		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	3 423 009	2 852 318
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	3 206 321	2 721 179
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	прочие поступления	4119	216 688	131 139
	Платежи - всего	4120	(4 254 706)	(3 258 311)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(3 202 543)	(2 512 689)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(71 573)	(70 858)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(881 085)	(518 104)
	налога на прибыль организаций	4124	(786)	(537)
	прочие платежи	4129	(98 719)	(156 123)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(831 697)	(405 993)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	755 254	742 139
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	55 000
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	667 755	647 300
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	87 499	39 839
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(670 000)	(743 115)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(670 000)	(743 115)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	85 254	(976)
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	3 337 161	2 363 365
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	3 137 555	2 209 393
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	150 000
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	194 887	-
	прочие поступления	4319	4 719	3 972

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(2 604 861)	(2 207 369)
	в том числе:			
	собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(2 599 951)	(2 189 319)
	прочие платежи	4329	(4 910)	(18 050)
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	732 300	155 996
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(14 143)	(250 973)
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	353 612	616 451
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	339 075	363 009
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(394)	(2 469)

Генеральный директор

(наименование должности)

Фаткуллин Айрат Маратович

(подпись)

(расшифровка подписи)

25 июля 2025 г.

ГЛАВНЫЙ
БУХГАЛТЕР
ЛЕЛЮХ Н.Г.

Лелюх



**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах за 1 полугодие 2025 год**

1. Общие сведения

Основным видом деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые Решения» является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

Общество зарегистрировано в Межрайонной инспекции ФНС №39 по г. Уфа 17 августа 2011 года, о чем свидетельствует запись в едином государственном реестре юридических лиц за № 1110280040617.

Местонахождение юридического лица по адресу: 121099 город Москва, переулок Большой Девятинский, дом 4, офис 7. Указанные сведения внесены в единый государственный реестр юридических лиц 11.03.2020 г. за № 22077052214070.

Размер уставного капитала предприятия на 30.06.2025 г. Составляет 1 100 000 000 рублей.

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года единственным участником Компании является Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» (ранее - АО «PR-ФИНАНС») ИНН 0278202835.

Численность персонала Общества по состоянию на 30 июня 2025 года составила 97 человек.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за отчетный период составило 6 273,2 тыс. руб.

В отчетном периоде генеральным директором являлся Фаткуллин Айрат Маратович.

2. Дочерние и зависимые общества

Обществом зарегистрировано 1 дочернее общество и 4 филиала в регионах РФ.

Общество с ограниченной ответственностью «PR-Лизинг.ру». Местонахождение: 121099, г. Москва, пер. Большой Девятинский, дом 4, офис 7.

2.1 Филиал «Дивизион Восток» 620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Радищева, стр 28.

2.2 Филиал «Дивизион Приволжье» 426008, Удмуртская респ., г. Ижевск, ул. Карла Маркса, дом 191.

2.3 Филиал «Дивизион Запад» 241050, Брянская обл., г. Брянск, ул. Дуки, дом 69.

2.4 Филиал «Дивизион Юг» 350049, Краснодарский край, город Краснодар, ул. им. Тургенева, д. 107

3. Учетная политика

Бухгалтерский отчет Общества сформирован исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства Финансов от 29 июля 1998г. №34н.

Для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности ведутся регистры бухгалтерского учета с использованием вычислительной техники.

Бухгалтерский учет ведется с применением Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утвержденным приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н, и Инструкцией по его применению.

Обществом ведется бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов бухгалтерского учета.

Хозяйственные операции оформляются с помощью унифицированных форм первичных учетных документов, утвержденных в установленном порядке. Первичные учетные документы составляются по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

В случае если форма первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, не предусмотрена в унифицированных формах, Обществом она составляется самостоятельно с указанием всех обязательных реквизитов, предусмотренных законодательством.

Движение первичных учетных документов (их создание или получение от контрагентов, принятие к учету, обработка, передача в архив) регулируются графиком документооборота, утверждаемым руководителем.

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

С 01.01.2022 Общество применяет ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Ретроспективный пересчет прав пользования активом и обязательств по аренде был осуществлен на 01.01.2022 с отнесением разниц на нераспределенную прибыль. Ретроспективное влияние на какие-либо другие объекты бухгалтерского учета не признано, сравнительные данные за сопоставимые показатели пересчитывались.

Стоимость права пользования активом принимается равной его справедливой стоимости, а стоимость обязательства по аренде - приведенной стоимости остающихся неуплаченными арендных платежей, дисконтированных по ставке, по которой организация привлекала или могла бы привлечь заемные средства на сопоставимых с договором аренды условиях (п.49, п.50 ФСБУ 25/2018).

Общество классифицирует объекты учета в качестве объектов учета операционной аренды или объектов учета неоперационной (финансовой) аренды с учетом требования приоритета содержания перед формой.

При неоперационной (финансовой) аренде признается инвестиция в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды в размере ее чистой стоимости. Чистая стоимость инвестиции в аренду увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически полученных арендных платежей.

При операционной аренде прежний порядок учета актива не изменяется в связи с его передачей в аренду, за исключением изменения оценочных значений (п.24, п.32, п.36, п.41 ФСБУ 25/2018).

В целях определения чистой инвестиции в аренду в общем случае справедливой стоимостью предмета лизинга признается цена его приобретения у поставщика для лизингополучателя (п.33 ФСБУ 25/2018, Рекомендация БМЦ N P-133/2021-ОК ЛИЗИНГ).

Предварительные платежи по неоперационной (финансовой) аренде, полученные до даты предоставления предмета аренды арендатору, учитываются как авансы полученные. На дату предоставления предмета аренды они уменьшают чистую стоимость инвестиции, т.е. все взаимно обуславливающие активы и обязательства по одному договору оцениваются в сальдированной сумме, за исключением случаев, когда арендодатель не может произвести зачет по условиям договора. При досрочном получении текущих платежей порядок начисления процентов не меняется, если договором не предусмотрено соответствующее изменение графика платежей (п.32, п.33, п.36, п.37 ФСБУ 25/2018, Рекомендация БМЦ P-134/2021-ОК Лизинг «Авансы по финансовой аренде»). Доходы по операционной аренде признаются равномерно в течение срока действия договора аренды (п.42 ФСБУ 25/2018).

4. Активы и обязательства в иностранной валюте

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, в том числе подлежащих при оплате в рублях, применяется курс соответствующей иностранной валюты, установленный Центральным банком Российской Федерации на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникшие в течение 2025 года по операциям с активами и обязательствами, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в составе прочих доходов и расходов.

Официальный курс иностранной валюты к рублю, установленный Центральным банком Российской Федерации, на отчетную дату:

1 EUR = 92,2785 РУБ.;

1 USD = 78,4685 РУБ.;

1 CNY = 10,9433 РУБ.;

1 AED = 21,3665 РУБ.;

10 TRY = 19,7481РУБ.

5. Материально-производственные запасы

В соответствии с ФСБУ 5/19 «Запасы» к бухгалтерскому учету в качестве запасов принимаются активы, используемые для управленческих нужд Общества. Запасы принимаются к учету по фактической себестоимости в периоде их получения в составе расходов текущего периода. Фактической себестоимостью запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При списании запасов применяется метод списания по средней себестоимости.

В отчетном периоде запасы в залог не передавались.

В составе оборотных активов в бухгалтерском балансе запасы отражены по строке 1210 «Запасы», тыс. руб.:

Счет/ Наименование	30.06.2025 г.	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Итого	3 395	13	19
10.06 "Прочие материалы"	297	13	19
41 "Товары"	3 098	0	0

По счету 41 отображено изъятое имущество по расторгнутым договорам финансовой аренды, предназначенное для продажи.

6. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

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

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

Если активы и обязательства на начало отчетного периода были классифицированы как долгосрочные, а погашение (возврат) активов и обязательств произойдет не более чем через 12 месяцев после отчетной даты, то производится переклассификация долгосрочных активов и обязательств в краткосрочные по состоянию на конец отчетного периода.

По результатам проверки на предмет наличия обстоятельств, влияющих на снижение стоимости финансовых вложений на конец отчетного периода, текущая рыночная стоимость их не подлежит переоценке.

7. Дебиторская задолженность

На основании рекомендаций Объединенной Лизинговой Ассоциации от 29.04.2025 г. в отчете раскрыта развернуто информация по чистой инвестиции и созданных резервах под ожидаемые кредитные убытки. Создание резервов носило в т.ч. проактивный характер в связи с ожиданием возможного ухудшения кредитного качества лизингополучателей в связи с продолжением жесткой денежно-кредитной политики Банка России. Резерв под ожидаемые кредитные убытки в отчетности делится на краткосрочный и долгосрочный. Показатель строки 1230 «Дебиторская задолженность» увеличился на 308 810 тыс. руб., в основном за счет роста чистых инвестиций в лизинг на 327 610 тыс. руб. и дебиторской задолженности с покупателями и заказчиками на 108 569 тыс. руб.

Из строки «Дебиторская задолженность с покупателями и заказчиками» 201 354 тыс. руб. составляет задолженность по лизинговым платежам.

Из состава дебиторской задолженности по строке «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» исключается НДС, принятый к вычету с перечисленных поставщикам авансов за 30.06.25г. – 36 533 тыс. руб., за 2024г. – 214 448 тыс. руб., 2023 г. – 93 480 тыс. руб.

8. Денежные потоки за отчетный период представлены в таблице, тыс. руб.

Наименование счета	Денежные средства на начало периода	Приход за отчетный период	Расход за отчетный период	Денежные средства на конец периода
51 счет- расчетные счета	92 656	21 151 389	20 955 321	288 724
52 счет – валютные счета	7 172	79 303	86 424	51
55 счета -специальные счета в банках (депозиты)	253 784	5 587 240	5 790 724	50 300
ИТОГО	353 612	26 817 932	26 832 469	339 075

9. Прочие оборотные активы

В составе прочих оборотных активов в бухгалтерском балансе по строке 1260 «Прочие оборотные активы» отражаются расходы будущих периодов по страхованию имущества.

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

10. Кредиты и займы

В соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», Обществом ведется учет расходов по займам и кредитам.

Общая сумма заемных обязательств на 30.06.2025 составила 9 391 233 тыс. руб., на 31.12.2024 – 8 676 695, на 31.12.2023 – 7 362 741тыс.руб.

11. Долгосрочные обязательства

Выпуск №	Краткое наименование ценной бумаги	Дата начала торгов	Дата погашения выпуска	Дата оферты (дата приобретения БО)	Ставка купона	Размер купонных выплат (всего), тыс. руб	Размер купонных выплат (по обращающимся), тыс. руб	Объем выпуска	Объем на казначейском счете ООО "ПР-Лизинг"	Объем, находящийся на рынке у сторонних лиц
3	ПР-Лиз 1Р3	13.08.2019	07.07.2026	17.09.2020 25.12.2020 04.03.2021 28.06.2021 27.09.2021 27.12.2021 04.02.2022 22.08.2023 25.04.2024 12.09.2024 14.11.2024 09.11.2025	12%; после 29.01.2022 - 10%; после 22.08.2023 - 11% после 14.11.2024 - 20%	6 576	1 982	400 000	279 426	120 574

4	ПР-Лиз 2P1	27.08.2020	10.08.2029	28.06.2022 27.09.2022 27.12.2022 13.02.2023 25.04.2024 12.09.2024 24.12.2024 02.02.2025 28.01.2026	10%; начиная с 13.02.2023 - 12%; начиная с 02.02.2025 - 22%	31 640	10 402	1 750 000	1 750 000	1 174 688
5	ПР-Лиз 2P2	23.06.2023	06.05.2032	25.04.2024 27.06.2025 07.06.2026	12,5%;	15 405	14 077	1 500 000	1 500 000	129 291

Размер купонных выплат в разрезе облигаций составил:

ПР-Лиз 1P3 – 11 893 тыс. руб.,

ПР-Лиз 2P1 – 41 447 тыс. руб.,

ПР-Лиз 2P2 – 92 077 тыс. руб.

Выпуск №	Краткое наименование ценной бумаги	Дата начала торгов	Дата погашения выпуска	Дата oferty	Ставка купона	Размер купонных выплат (всего), тыс.руб.	Размер купонных выплат (по обращающемуся), тыс.руб	Объем выпуска
1	NDM_13 (ОИС ООО "Атомайз")	18.10.2023	02.10.2026	12.10.2024 - call 10.04.2025 - call 07.10.2025 - call 05.04.2026 - call 02.10.2026 - call	14%	576	576	50 000

Размер процентных выплат по ЦФА составил 3 452 тыс. руб.

Отчет по движению облигаций за 2024 год представлен в таблице, тыс. руб.:

Выпуск №	Краткое наименование ценной бумаги	Дата начала торгов	Дата погашения выпуска	Дата oferty (дата приобретения БО)	Ставка купона	Объем выпуска	Объем размещенный	Объем на казначейском счете ООО "ПР-Лизинг"	Объем, находящийся на рынке у сторонних лиц
3	ПР-Лиз 1P3	13.08.2019	07.07.2026	17.09.2020 25.12.2020 04.03.2021 28.06.2021 27.09.2021 27.12.2021 04.02.2022 22.08.2023 25.04.2024 12.09.2024 14.11.2024 09.11.2025	12%; после 29.01.2022 - 10%; после 22.08.2023 - 11%; после 14.11.2024 - 20%	400 000	400 000	279 426	120 574
4	ПР-Лиз 2P1	27.08.2020	10.08.2029	28.06.2022 27.09.2022 27.12.2022 13.02.2023 25.04.2024 12.09.2024 24.12.2024 02.02.2025 28.01.2026	10%; начиная с 13.02.2023 - 12%; начиная с 02.02.2025 - 22%	1 750 000	1 750 000	1 051 079	698 921
5	ПР-Лиз 2P2	23.06.2023	06.05.2032	25.04.2024 07.06.2026	12,5%	1 500 000	1 500 000	5 730	1 494 270

Размер купонных выплат в разрезе облигаций составил:

ПР-Лиз 1P3 – 20 403 тыс. руб.,

ПР-Лиз 2P1 – 100 051 тыс. руб.,

ПР-Лиз 2P2 – 184 403 тыс. руб.

Отчет по движению ЦФА за 2024 год представлен в таблице, тыс. руб.

Выпуск №	Краткое наименование ценной бумаги	Дата начала торгов	Дата погашения выпуска	Дата оферты	Ставка	Размер купонных выплат (всего)	Размер купонных выплат (по обращающимся)	Объем выпуска	Объем, размещенный
1	NDM_13 (ОИС ООО "Атомайз")	18.10.2023	02.10.2026	12.10.2024 - call 10.04.2025 - call 07.10.2025 - call 05.04.2026 - call 02.10.2026 - call	14%	574	574	50 000	50 000

Размер процентных выплат по ЦФА составил 6 890 тыс. руб.

Отчет по движению облигаций за 2023 год представлен в таблице, тыс. руб.:

Выпуск №	Краткое наименование ценной бумаги	Дата начала торгов	Дата погашения выпуска	Дата оферты (дата приобретения БО)	Ставка купона	Объем выпуска	Объем размещенный	Объем на казначейском счете ООО "ПР-Лизинг"	Объем, находящийся на рынке у сторонних лиц
1	ПР-Лиз 1P1	08.08.2018	04.08.2021	27.09.2019 12.02.2020 17.09.2020 25.12.2020 10.02.2021 15.04.2021 28.06.2021	до 05.02.2020 - 13% до 03.02.2021 - 11,5% с 03.02.2021 - 04.08.2021 - 9%	100 000	0	0	0
2	ПР-Лиз 1P2	10.12.2018	06.12.2021	25.11.2019 16.06.2020 17.09.2020 25.12.2020 04.03.2021 15.04.2021 28.06.2021 27.09.2021	12,5%; после 08.06.2020 - 10,5%	150 000	0	0	0
3	ПР-Лиз 1P3	13.08.2019	07.07.2026	17.09.2020 25.12.2020 04.03.2021 28.06.2021 27.09.2021 27.12.2021 04.02.2023 22.08.2023	12%; после 29.01.2023 - 10%	400 000	400 000	195 959	204 041
4	ПР-Лиз 2P1	27.08.2020	10.08.2029	28.06.2023 27.09.2023 27.12.2023 13.02.2023	10%	1 750 000	1 750 000	888 184	861 816
5	ПР-Лиз 2P2	23.06.2023	06.05.2032	07.06.2026	12,5%;	1 500 000	1 500 000	0	1 500 000

Размер купонных выплат в разрезе облигаций составил:

ПР-Лиз 1P3 – 28 125 тыс. руб.,

ПР-Лиз 2P1 – 99 572 тыс. руб.,

ПР-Лиз 2P2 – 89 286 тыс. руб.

Отчет по движению ЦФА за 2023 год представлен в таблице:

Выпуск №	Краткое наименование ценной бумаги	Дата начала торгов	Дата погашения выпуска	Дата оферты	Ставка	Объем выпуска	Объем размещенный	Объем на казначейском счете ООО "ПР-Лизинг"	Объем, находящийся на рынке у сторонних лиц
1	NDM_13 (ОИС ООО "Атомайз")	18.10.2023	02.10.2026	12.10.2024 - call 10.04.2025 - call 07.10.2025 - call 05.04.2026 - call 02.10.2026 - call	14%	50 000	50 000	0	50 000

Размер процентных выплат по ЦФА составил 1 151 тыс. руб.

12. Кредиторская задолженность

В соответствии с п. 14.15.2 Учетной политики, из состава кредиторской задолженности исключается НДС, принятый к вычету с перечисленных покупателями авансов:

- 1 полугодие 2025 года 136 640 тыс. руб.
- 2024 год 126 054 тыс. руб.
- 2023 год 76 785 тыс. руб.

13. Оценочные обязательства, условные обязательства, условные активы

На отчетные даты Обществом созданы оценочные обязательства на предстоящую оплату отпусков работникам:

- 1 полугодие 2025 года 9 623 тыс. руб.
- 2024 год 9 120 тыс. руб.
- 2023 год 9 386 тыс. руб.

Согласно пункту 4.12.2 Учетной политики Общества, Общество определяет норматив отчислений в резерв, который рассчитывается по итогам прошлого года. Этот норматив определяется как доля расходов на отпускные и компенсации работникам в общей величине расходов на оплату. Величина резерва корректируется ежеквартально.

Обществом создан резерв по ожидаемым кредитным убыткам по лизингополучателям. Оценочное обязательство под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) отражает оценку Обществом возможных убытков в результате дефолта лизингополучателей. Общество применяет упрощенный подход, признавая ОКУ за весь срок действия договоров финансовой аренды без необходимости определения существенного увеличения кредитного риска по активам.

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

Ставка резерва рассчитывается в соответствии с Методикой формирования резервов ликвидности, утвержденной Приказом № 198/06-2024 от 05.06.2024г. с корректировкой на рыночную стоимость имущества (предмета лизинга), а также с учетом дополнительного обеспечения в виде залогов и поручительств.

Резерв создается ежеквартально на отчетную дату.

14. Внеоборотные активы

14.1 Основные средства

К основным средствам относятся активы, соответствующие требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденного приказом Минфина России от 30 марта 2001 года №26н, принятые к учету в установленном порядке.

В бухгалтерском балансе основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом амортизации. Амортизация основных средств производится в соответствии с нормами, рассчитанными исходя из установленных Обществом сроков полезного использования.

В качестве источника информации определения сроков полезного использования основных средств, используется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», в соответствии с действующей редакцией, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 27.12.2019 N 1924 «О внесении изменений в Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Принятые Обществом сроки полезного использования по основным группам основных средств приведены ниже:

Виды основных средств	Амортизационная группа основных средств	Сроки полезного использования
Здания	Десятая	Свыше 30 лет
Сооружения	Седьмая	Свыше 15 лет до 20 лет включительно
Машины и оборудование (кроме офисного)	Первая	Свыше 1 года до 2 лет включительно
	Третья	Свыше 3 лет до 5 лет включительно
	Четвертая	Свыше 5 лет до 7 лет включительно
	Пятая	Свыше 7 лет до 10 лет включительно
	Шестая	Свыше 10 лет до 15 лет включительно
Офисное оборудование	Седьмая	Свыше 15 лет до 20 лет включительно
	Вторая	Свыше 2 лет до 3 лет включительно
Транспортные средства	Третья	Свыше 3 лет до 5 лет включительно
	Четвертая	Свыше 5 лет до 7 лет включительно
	Пятая	Свыше 7 лет до 10 лет включительно
	Седьмая	Свыше 15 лет до 20 лет включительно
Другие виды основных средств	Третья	Свыше 3 лет до 5 лет включительно
	Пятая	Свыше 7 лет до 10 лет включительно

Согласно пункту 4.2. Учетной политики Общество делает переоценку основных средств. Переоценка проводится ежегодно, объекты основных средств переоцениваются до рыночной стоимости. Обязательной переоценке объектов основных средств подлежат группы:

- здания, сооружения;
- транспортные средства.

Переоценка осуществляется по состоянию на 31 декабря каждого года до справедливой стоимости имущества. Основные средства по видам групп представлены в таблице, тыс. руб.

	Здания	Машины и оборудование (кроме офисного)	Офисное оборудование	Транспортные средства	Земельные участки	ИТОГО
Первоначальная стоимость:	168 589	834	59	5 750	0	175 232
Накопленная амортизация	-672	-146	-59	0	0	-878
Балансовая стоимость на 31.12.2022	167 917	687	0	5 750	0	174 354
Поступило	0	0	0	0	10 000	10 000
Переоценка	0	0	0	3 360	0	3 360
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Износ, амортизация	0	-118	0	-2 760	0	-2 878
Балансовая стоимость на 31.12.2023	167 917	570	0	6 350	10 000	184 836
Поступило	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	4 869	0	4 869
Выбытие	0	-90	-59	0	0	-149
Износ, амортизация	0	-51	59	-5 862	0	-5 854
Реклассификация в доходные вложения в материальные ценности	-168 589	0	0	0	0	-168 589
Балансовая стоимость на 31.12.2024	-672	428	0	5 357	10 000	15 113
Поступило						
Выбытие						
Износ, амортизация		-52		-869		-921
Реклассификация в доходные вложения в материальные ценности	672					672
Балансовая стоимость на 30.06.2025	0	376	0	4 488	10 000	14 864

В 2024 году, после сдачи имущества в аренду, по объекту - нежилое помещение, расположенное по адресу: Москва, ул. Садовая-Кудринская, д.19, стр.1, была произведена реклассификация, данный объект считается инвестиционной недвижимостью.

Начисление амортизации объектов основных средств Обществом производится линейным методом.

14.2 Доходные вложения

К доходным вложениям относятся активы, предоставленные во временное пользование, учитываемые на балансе арендодателя.

В бухгалтерском балансе доходные вложения во внеоборотные активы показаны по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации.

Начисление амортизации доходных вложений Обществом производится линейным методом.

Доходные вложения в материальные ценности по видам групп представлены в таблице, в тыс. руб.

	Транспортные средства	Земельные участки	Здания	ИТОГО
Первоначальная стоимость:	197 549	13 724	0	
Накопленная амортизация	-46 599	0	0	
Балансовая стоимость на 31.12.2022	150 950	13 724	0	164 674
Поступило	32 362	0	0	
Переоценка	67 398	0	0	
Выбытие	-5 556	-2 724	0	
Износ, амортизация	-60 957	0	0	
Балансовая стоимость на 31.12.2023	184 197	11 000	0	195 197

Поступило	0	0	0	
Переоценка	13 995	0	-1 477	
Выбытие	0	-11 000	0	
Износ, амортизация	-28 806	0	0	
Реклассификация из основных средств в доходные вложения	0	0	168 589	
Балансовая стоимость на 31.12.2024	169 386	0	167 112	336 498
Поступило		15 622	244 694	260 316
Выбытие				
Износ, амортизация	-18 118		-672	-18 790
Балансовая стоимость на 30.06.2025	151 268	15 622	411 134	578 023

14.3 Прочие внеоборотные активы

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» отображаются следующие активы, тыс. руб.:

Счет/ Наименование	30.06.2025 г.	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Прочие внеоборотные активы	5 764 602	5 616 339	4 348 559
Счет 08, Вложения во внеоборотные активы	162 193	418 682	163 869
Счет 60.02, Расчеты по авансам выданным поставщикам предмета лизинга	1 230 676	908 370	326 517
Счет 60.22, Расчеты по авансам выданным (в валюте)	24 736	65 124	37 687
Счет 60.32, Расчеты по авансам выданным (в у.е.)	71 105	160 847	42 591
Счет 76.ЧИ Дебиторская задолженность по чистой инвестиции, срок погашение которой свыше 12 мес., за вычетом резерва ОКУ	4 275 892	4 063 316	3 777 895

Дебиторская задолженность по чистой инвестиции в лизинг распределена на краткосрочную и долгосрочную задолженность в зависимости от зафиксированного в графиках срока оплаты лизинговых платежей. Авансы, выданные поставщикам предмета лизинга, отражены в балансе в оценке за минусом суммы НДС, принятой к вычету в соответствии с налоговым законодательством.

Общество осуществляет финансовую и операционную аренду. Основными видами предоставляемого в аренду имущества являются автотранспорт и спецтехника, оборудование, недвижимость. Общество является универсальной лизинговой компанией. По договорам аренды устанавливаются сроки аренды более 12 месяцев. Основанием для расчета процентной ставки является подписанный договор финансовой аренды (лизинга) и акт приема - передачи имущества в лизинг. Порядок расчета процентной ставки также зависит от графика лизинговых платежей, суммы платежей и даты передачи имущества в лизинг.

Затраты Общества, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях, включаются в стоимость договора аренды. Переменные арендные платежи отсутствуют, в случае их возникновения, расходы Общества возмещаются лизингополучателем по отдельно выставленному счету или включаются в график платежей.

Общество не учитывает доходы и расходы, относящиеся к переменным платежам, которые первоначально не учтены в графике платежей при оценке задолженности по аренде.

В текущем периоде отсутствовали затраты, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды.

Потенциальные денежные потоки, обусловленные договором аренды до даты передачи имущества лизингополучателю, учитываются как авансы полученные.

Существуют ограничения использования предмета аренды, обусловленные договором аренды, в частности передача в субаренду, необходимость соответствия определенным финансовым показателям.

Общество оценивает инвестицию в аренду в размере ее чистой стоимости, которая определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных лизингодателем затрат в связи с договором аренды (ПУНКТ 33 Стандарта). Чистая стоимость инвестиции в аренду (лизинг) определяется, как валовая стоимость инвестиции, умноженная на коэффициент дисконтирования.

Валовая стоимость инвестиции в аренду (лизинг) определяется как сумма причитающихся лизингодателю будущих арендных платежей по договору лизинга.

За отчетный период у Общества отсутствуют значительные изменения чистой стоимости инвестиции в неоперационную (финансовую) аренду.

При расчете лизинговых платежей негарантированная ликвидационная стоимость предмета аренды указывается в договоре лизинга.



AKRA

Expert

МИНПРОМТОРГ
РОССИИ

ФРП

Министерство
России

Сбербанк

Expert

/leasing

ВКонтакте, Telegram, Facebook, Odnoklassniki

Звонки по России бесплатны

11 8000

8000-9000

8000-9000

Аккредитация

Сбербанк

Expert

leasing

8000-9000

8000-9000

Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды, зачитываются в счет выкупа предмета аренды.

Распределение причитающихся Обществу арендных платежей по срокам погашения с отражением номинальных сумм арендных платежей представлены в таблице, тыс. руб.:

Наименование показателя	До 30.06.26	более 12 месяцев	Итого
Чистые инвестиции в лизинг	3 814 078	4 302 619	8 116 697
Резерв ОКУ	-14 725	-26 727	-41 452
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва ОКУ	3 799 353	4 275 892	8 075 245

В таблице не указаны платежи за последующие периоды, а также причитающиеся платежи по операционной аренде.

15. Финансовые вложения, тыс. руб.

Показатели	На 30.06.2025	2024 год	2023 год
Итого	434 100	431 855	324 416
Краткосрочные Финансовые вложения строка 1240	0	0	36 720
Займы, выданные юридическим лицам			36 720
Долгосрочные финансовые вложения строка 1170	434 100	431 855	287 696
Доля 45% в Обществе с ограниченной ответственностью «ПР-Лизинг.ру».	90 000	90 000	90 000
Займы, выданные юридическим лицам	344 100	341 855	197 696

16. Признание доходов и расходов

В «Отчете о финансовых результатах за полугодие 2025 г.» подробно расшифрованы основные показатели доходов и расходов за отчетный период. В связи с тем, что лизинговая деятельность для общества является основной деятельностью, то расходы, связанные с основным видом деятельности, относятся к прямым расходам, включая проценты по заемным средствам ПБУ 10/99 п.5

В отчетном периоде Общество не получало целевые средства.

Изменений величины расходов, не имеющих отношения к исчислению себестоимости проданной продукции, товаров (работ, услуг), в отчетном году не было.

17. Информация по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Общества, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Общество получает прибыль или несет убытки.

Результаты деятельности анализируются сотрудником Общества, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, в отношении которого доступна финансовая информация.

Выручка от оказания лизинговых услуг за отчетный период составила 99% от общей суммы выручки.

18. Налогообложение

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

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

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

Отложенные налоговые обязательства отчетного периода по строке 2412 «Отчета о прибылях и убытках» составили 28 914 тыс. руб., возникли в связи с применением для целей налогообложения прибыли амортизационной премии в соответствии с п. 9 ст. 258 НК РФ и применения ФСБУ 25/2018.

19. Расшифровка показателей, не раскрытых в формах бухгалтерской отчетности за 1 полугодие 2025 год

19.1 Раскрытие информации о забалансовых счетах

Учет выданных гарантий Общество отражает на забалансовом счете 009.1 "Обеспечения обязательств и платежей выданные", на котором, в частности, учитывается имущество, переданное в залог по его номинальной стоимости, стоимости обязательства или гарантии, установленной Договором. Сумма выданного обеспечения обязательств и платежей на 30.06.2025 г. составила 23 316 520 тыс. руб., на 31.12.2024 г. составила 17 695 984 тыс. руб. Сумма обеспечения включает залог имущества, имущественных прав и денежных средств на счетах.

20. Счет ЕНС.

Расчеты по счету ЕНС в балансе показаны свернуто.

21. Связанные стороны

Связанными сторонами Общества являются:

- АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ» - материнская компания (МК);
- ООО «ПР-ЛИЗИНГ.РУ» – дочерняя компания (ДК).

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

22. Информация о рисках хозяйственной деятельности Общества

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков, а также правовых, страновых и репутационных рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (включая валютный риск, риск изменения процентной ставки и прочие ценовые риски), кредитный риск и риск ликвидности. Главными задачами управления финансовыми рисками являются определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление правовыми, страновыми и репутационными рисками нацелено на обеспечение надежного функционирования внутренних регламентов по минимизации рисков.

Обществом применяется интегрированный подход к управлению рисками, который обеспечивает полный цикл, а именно: идентификацию, анализ, оценку и приоритезацию рисков, планирование и согласование мероприятий по управлению рисками и внутреннему контролю, мониторинг и контроль по всем типам рисков, присущих хозяйственной деятельности Общества.

В Обществе действуют следующие внутренние документы, регламентирующие управление рисками:

- Политика управления рисками;
- Клиентская политика;
- Положение об управлении кредитным риском;
- Положение об управлении операционным риском;
- Положение об управлении риском ликвидности;
- Положение об управлении рыночным риском.

22.1 Структура управления рисками

Управление рисками осуществляется на всех уровнях корпоративного управления и представлено следующим образом.

Совет директоров Общества утверждает Политику по управлению рисками и показатели риск-аппетита и ежеквартально контролирует их выполнение по отчетам службы риск-менеджмента и при необходимости дает рекомендации по совершенствованию контроля за уровнем рисков.

Генеральный директор распределяет функции по управлению рисками между подразделениями Общества и контролирует их работу.

Комитет по стратегии, инвестициям и развитию осуществляет руководство разработкой и реализацией стратегии развития в целях совершенствования системы управления Обществом;

Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по управлению валютным и процентным рисками;

Кредитный комитет – принимает решения по управлению кредитным риском:

- по утверждению общих условий предоставления лизинга в разрезе продуктов;
- о параметрах структуры сделок, несущих кредитный риск;
- утверждает планы мероприятий по работе с просроченной задолженностью и контролирует их исполнение;
- рассматривает отчеты службы риск-менеджмента о качестве лизингового портфеля;

Казначейство отвечает за управление валютным риском и риском ликвидности.

Обществом сформирована Служба риск-менеджмента, задачи которой следующие:

- при реализации лизинговых услуг свести к минимуму финансово-экономические потери;
- обеспечить повышение качества лизингового портфеля;
- сохранить репутацию лизинговой компании как стабильного, надежного и высокоэффективного партнера;
- разработка лимитной политики, содействие Совету директоров в утверждении Политики управления рисками и контроль за исполнением показателей риск-аппетита;
- подготовка внутренних документов по управлению рисками;
- проведение независимого анализа и оценки всех типов риска, которым подвержено Общество, включая риски, сопутствующие лизинговому портфелю;
- мониторинг финансового положения клиентов.

Отдел сопровождения и клиентские менеджеры отвечают за уведомление клиентов о просроченных лизинговых платежах (ранний этап взыскания дебиторской задолженности).

С целью снижения рисков Общество выставляет требование об обязательном страховании передаваемых в лизинг активов.

22.2 Финансовые риски

Целью управления финансовыми рисками как составной частью общего процесса управления рисками является предотвращение рисков или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков от их реализации, обеспечение устойчивого и эффективного развития Общества.

К основным методам управления финансовыми рисками относятся:

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

22.3 Кредитный риск

Деятельность Общества подвержена кредитному риску, связанному с возможными неблагоприятными последствиями в результате невозможности и/или нежелания исполнять контрагентом своих обязательств перед Обществом.

Общество структурирует уровень кредитного риска путем установления лимитов на размер риска, принимаемого по лизингополучателю или группе лизингополучателей.

Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг.

Для управления Кредитным риском в Обществе разработаны локальные нормативные документы, которые определяют:

- процедуры рассмотрения и одобрения лизинговых заявок;
- полномочия, функции, распределение ответственности и взаимодействие между структурными подразделениями и органами управления Общества;
- методологию оценки кредитоспособности лизингополучателей;
- методологию аккредитации поставщиков предметов лизинга;
- методологию оценки стоимости и ликвидности предметов лизинга;
- требования к документации по лизинговым сделкам;
- ограничения на проведение операций с лизингополучателями и поставщиками;
- процедуры проведения мониторинга лизингополучателей;
- порядок работы с дебиторской задолженностью.

22.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой Общество может столкнуться со сложностями в исполнении своих обязательств ввиду недостатка ликвидных активов. Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью создания и поддержания диверсифицированной ресурсной базы.

Управление риском потери ликвидности осуществляет Казначейство. Казначейство осуществляет текущее управление риском ликвидности с целью поддержания текущей и среднесрочной ликвидности. Ключевые инструменты управления включают в себя ежедневное и долгосрочное планирование движения денежных средств, анализ разрывов ликвидности, неиспользованные лимиты по кредитным договорам и создание портфеля ликвидных активов.

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

Общество обладает безупречной кредитной историей без реструктуризаций и пролонгаций обязательств.

22.5 Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость активов и обязательств будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний валютных курсов на финансовое положение и потоки денежных средств.

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, рассчитывается в основном в российских рублях, заемные средства привлекает в основном в рублях, не имеет значительных позиций в иностранных валютах по финансовым активам и финансовым обязательствам и не подвержено значительному валютному риску.

22.6 Процентный риск

Процентный риск – это риск того, что будущие денежные потоки по активам и пассивам с плавающей ставкой будут колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок. Подверженность Общества риску изменения рыночных процентных ставок относится, прежде всего, к долгосрочным долговым обязательствам Общества с плавающей процентной ставкой – привлеченным кредитам. Разница между полученным финансовым доходом и процентными расходами может увеличиться в результате таких изменений, но может сократиться или создать убытки от непредвиденных изменений.

Казначейство уделяет основное внимание управлению риском изменения процентных ставок, вытекающим из несовпадения сроков пересмотра ставок по чистым инвестициям в лизинг и процентным финансовым обязательствам.

В целях оценки процентного риска Общество проводит анализ чувствительности, используя GAP-анализ активов и пассивов Общества, чувствительных к изменению процентной ставки. На основе расчета GAP во временных интервалах рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования на ближайшие 12 месяцев после отчетной даты.

Для минимизации влияния процентного риска Общество проводит работу по изменению графиков лизинговых платежей по тем договорам, по которым изменение стоимости фондирования приводит к существенным потерям.

22.7 Страновые и региональные риски

Поскольку Общество зарегистрировано и осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации, основные страновые риски, влияющие на деятельность Общества, это риски, присущие Российской Федерации.

Продолжение геополитической напряженности и конфликта, связанного с Украиной, продолжали оказывать влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, физических лиц. Процессы, связанные с поиском альтернативных каналов поставок, привели к росту доли поставок китайских производителей. Курсы иностранных валют росли, что приводило к росту стоимости предметов лизинга.

Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Учитывая все вышеизложенные обстоятельства, региональные риски не оказывают критического влияния на деятельность Общества.

22.8 Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Служба внутреннего аудита и контроля осуществляет контроль за операционными рисками. Основными задачами данной Службы является оперативный контроль за соблюдением внутренних регламентов всеми работниками Общества, также выработка рекомендаций по совершенствованию бизнес-процессов.

23. Информация о событиях после отчетной даты:

События после отчетной даты, способные оказать влияние на финансовое состояние или результаты деятельности Общества, отсутствуют.

24. Прекращаемая деятельность

Общество не планирует прекращение хозяйственной деятельности.

Генеральный директор  А.М. Фаткуллин

Главный бухгалтер  Н.Г. Лелюк

25.07.2025

