

Утвержден
Протоколом № 30-04/2025 очередного общего
собрания участников Общества с ограниченной
ответственностью «Мани Капитал Лизинг»
от 30.04.2025

**Общество с ограниченной ответственностью
«Мани Капитал Лизинг»**

Годовой отчет за 2024 год

Содержание

Наименование раздела	
Раздел 1	Информация об Обществе
Раздел 2	Итоги работы Общества
Раздел 3	Положение Общества в отрасли
Раздел 4	Состояние чистых активов
Раздел 5	Выплата прибыли участникам
Раздел 6	Информация о директоре

Раздел 1. Информация об Обществе

- 1.1. Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Мани Капитал Лизинг".
 - 1.2. Краткое наименование: ООО "МК Лизинг".
 - 1.3. Место нахождения и адрес: 107023, г. Москва, ул. Электrozаводская, д. 27, стр. 6 этаж 1 пом. 5
 - 1.4. Номер телефона и адрес электронной почты: +7 (495) 147-20-92, info@mkleasing.ru.
 - 1.5. Данные о государственной регистрации: зарегистрировано 09.09.1999 Государственным учреждением Московская регистрационная палата, свидетельство №663.099.
 - 1.6. ОГРН: 1037700181012. Дата присвоения ОГРН 11.02.2003
 - 1.7. Органами управления Общества являются:
 - Общее собрание участников;
 - Совет директоров;
 - Правление;
 - Генеральный директор.
- Правление в 2024 году не формировалось.
В Обществе ревизионная комиссия не создавалась.
- 1.8. Сфера деятельности: Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

Раздел 2. Итоги работы Общества

Общество с ограниченной ответственностью «Мани Капитал Лизинг» является универсальной лизинговой компанией, которая финансирует покупку оборудования, транспорта, спецтехники для клиентов из микро-, малого и среднего бизнеса по всей России со средним чеком от 1,5-2,0 млн рублей. Компания представлена головным офисом в городе Москва, а также 5 (пятью) подразделениями в крупных городах Российской Федерации (Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Краснодаре, Нижнем Новгороде, Уфе). Подразделение компании в Ростове-на-Дону в 2024 году было закрыто.

По состоянию на 31.12.2024 в лизинговом портфеле ООО «МК Лизинг» находится 1 461 действующих договоров лизинга.

Показатель	2022г.	2023г.	2024г.
Объем лизингового портфеля с учетом процентного дохода, тыс. руб.	1 730 973	1 691 230	2 162 552
Количество действующих лизинговых договоров, шт.	1 863	1 520	1 461
Объем нового бизнеса, тыс. руб.*	1 283 986	1 502 281	1 792 841
Поступление лизинговых платежей, тыс. руб.	1 940 065	1 842 817	1 828 655
Уровень просроченной задолженности 30+ дней, тыс. руб.	20 790	11 332	13 570
Средний чек по сумме ПЛ, тыс. руб.	1 278	1 571	1 765

**Новый бизнес – стоимость переданных клиентам предметов лизинга в рассматриваемом периоде, без НДС.*

Обзор и анализ движения ключевых показателей деятельности Компании:

Показатель	Методика расчёта	2022 год	2023 год	2024 год
Валюта баланса, тыс. руб.	стр. 1600 бухгалтерского баланса	1 963 876	1 894 649	2 260 245
Собственный капитал, тыс. руб.	стр. 1300 бухгалтерского баланса	354 528	370 722	386 881
Чистый долг (Debt), тыс. руб.	стр.1410 + стр.1510 – стр. 1250 бухгалтерского баланса	930 968	1 050 592	1 339 157
Выручка от реализации без НДС (Revenue), тыс.руб.*	стр. 2110 отчета о финансовых результатах	470 382	432 156	505 101
Чистая прибыль, тыс. руб.	стр. 2400 отчета о финансовых результатах	26 322	16 193	16 421
EBITDA, тыс. руб.	стр. 2300 + проценты по кредитам и займам к уплате начисленные + амортизационные отчисления	232 643	183 221	234 834
Debt / EBITDA	Debt / EBITDA	4,00	5,73	5,70
Коэффициент финансового левериджа	(стр. 1400 + стр. 1500) / стр. 1300 бухгалтерского баланса	4,54	4,11	4,84
Коэффициент абсолютной ликвидности	(стр. 1240 + стр. 1250) / (стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550) бухгалтерского баланса	0,97	0,13	0,04
Коэффициент быстрой ликвидности	(стр. 1230 + стр. 1240 + стр. 1250) / (стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550) бухгалтерского баланса	3,93	1,86	1,12
Коэффициент текущей ликвидности	(стр. 1200) / (стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550) бухгалтерского баланса	4,13	2,00	1,20
Коэффициент автономии	стр. 1300 / стр. 1600 бухгалтерского баланса	0,18	0,20	0,17

** С целью наилучшего представления бухгалтерской отчетности была произведена реклассификация ряда статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. В связи с чем, расчет показателей в данной таблице за 2022 год представлен на основании данных годовой бухгалтерской отчетности за 2023 год и в соответствии со стандартами ФСБУ 25.*

Анализ движения ключевых показателей Компании:

На протяжении 2022-2024 годов компания динамично развивалась, приносила прибыль, показатели финансового состояния компании оставались положительными.

В 2024 году компания достигла большого роста нового бизнеса, который вырос на 19,3% по сравнению с прошлым годом. Объем лизингового портфеля на конец 2024 год вырос на 28% по сравнению с концом 2023 года.

Показатель EBITDA (прибыль до вычета процентов, налогов и амортизации) - показывает финансовый результат основной операционной деятельности Компании. Показатели EBITDA ООО «МК Лизинг» за рассматриваемый период находятся на высоком уровне с учетом специфики деятельности Компании.

Показатель «Долг/EBITDA» — это показатель долговой нагрузки на организацию, ее способности погасить имеющиеся обязательства (платежеспособности). На протяжении рассматриваемого периода динамика показателей Долг/EBITDA свидетельствует о приемлемом уровне долговой нагрузки.

По итогам 2024 года компания получила чистую прибыль 16,4 млн.руб., рост на 1,5% по сравнению с предыдущим годом.

Как следствие прибыльности Собственный капитал Компании показывает рост каждый год, по итогам 2024 года собственный капитал вырос на 9% по сравнению с величиной собственного капитала 2022 года за счет достигнутого положительного финансового результата на протяжении 2023-2024 годов.

Коэффициент финансового левериджа показывает соотношение заемных средств и суммарной капитализации и характеризует степень эффективности использования компанией собственного капитала. Данный коэффициент остается на приемлемом уровне. Поддержание синхронизации между объемами входящего потока от операционной деятельности и оттока средств в пользу выплат по текущему долгу позволяет:

- соблюдать комфортный уровень долговой нагрузки, позволяющий в дальнейшем укреплять финансовую устойчивость;
- поддерживать поступление ликвидности в организацию для расширения деятельности.

Коэффициенты ликвидности Компании за рассматриваемый период находился в комфортных границах, что говорит о способности компании погашать текущие обязательства за счёт оборотных активов.

Снижение показателей ликвидности по окончании 2024 года по сравнению с 2023 годом вызвано стратегией компании эффективного использования денежных средств и движения компании в сторону больших сроков лизинга с целью увеличения дохода в долгосрочном периоде. Все привлекаемые ресурсы направляются на развитие основного вида деятельности Компании – финансовой аренды.

Коэффициент автономии показывает долю активов организации, которые покрываются за счет собственного капитала. На протяжении рассматриваемого периода данный коэффициент находился на высоком уровне.

Основные изменения в бизнесе Компании в 2024г.

1. В 2024 году компания финансировалась как извне Группы компаний, так и внутри нее. Доля внешнего финансирования в 2024 году составила 68,5% по сравнению с 73% в 2023 году
2. Проведено обновление продуктовой линейки, скорректированы ценовые параметры продуктов
3. Обновлена команда клиентских менеджеров, сделан акцент на рост компетенций сотрудников через их обучение и подготовку
4. Принят курс на автоматизацию внутренних процессов, произведено сокращение сроков принятия решений и подготовки отчетности
5. Сформирован Отдел по работе с Дебиторской задолженностью, чтобы активизировать взыскание просроченной дебиторской задолженности, изъятие и продажу предметов лизинга по расторгаемым договорам

Основные направления развития Компании на 2025г.

1. Планируется рост продаж за счет компетенций новой команды клиентских менеджеров, пришедшей в 2024 году
2. С начала 2025 года внедрена комиссия за оформление пакета документов по заключаемым сделкам
3. Продолжение курса на смешанное финансирование, как изнутри Группы компаний, так и извне ее
4. Планируется дальнейшая автоматизация систем принятия решений и подготовки отчетности

Раздел 3. Положение Общества в отрасли

По итогам исследования рынка лизинга за 2024 год агентством Эксперт РА¹ Компания заняла следующие места в рэнкинге лизинговых компаний:

По объему нового бизнеса ООО «МК Лизинг» заняла 72 место с суммой в 1 793 млн рублей (72-ое место).

По количеству новых договоров ООО «МК Лизинг» заняла 31 место с 1017 заключенных договоров лизинга (31-ое место).

По объему текущего лизингового портфеля на 31.12.2024 ООО «МК Лизинг» заняла 89 место с суммой 2 163 млн руб.

Компанию характеризует широкая диверсификация по отраслям деятельности клиентов и типам оборудования, передаваемого в лизинг. Наибольшая доля нового бизнеса в 2024 году приходится на машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование. Новый бизнес за 2024 год по данному виду оборудования равен 353 млн руб. (19,7% от общего объема нового бизнеса, 26 место в рейтинге Эксперт РА).

Компания специализируется на обслуживании клиентов из сегмента малого и среднего бизнеса. Новый бизнес за 2024 год лизингополучателям из данного сегмента равен 1 715 млн руб. или 96% от общего объема.

¹ Источник: Рэнкинг лизинговых компаний России по итогам 2024 года, опубликованный Эксперт РА
<https://raexpert.ru/rankings/leasing/2024/>

Также в октябре 2024 года агентство Эксперт РА подтвердило кредитный рейтинг ООО «МК Лизинг» на уровне ruBB+.

Раздел 4. Состояние чистых активов

Стоимость чистых активов Общества на 31.12.2024 составила 386 881 тыс. руб.

Показатели, характеризующие динамику изменения стоимости чистых активов Общества и уставного капитала Общества за три последних завершённых финансовых года, включая отчетный год:

Период	Стоимость чистых активов по состоянию на конец года, тыс. руб.	Размер уставного капитала по состоянию на конец года, тыс. руб.
2022 г.	354 528	243 000
2023 г.	370 722	243 000
2024 г.	386 881	243 000

Раздел 5. Выплата прибыли участникам

Собранием участников Общества решение о распределении чистой прибыли за 2024 финансовый год не принималось, выплаты не производились.

Раздел 6. Информация о директоре

С 06 сентября 2024 года должность Единоличного исполнительного органа занимает Полещук Ярослав Николаевич сроком на 2 (два) года. Доли участия в уставном капитале не имеет.

Приложения:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 г.
2. Аудиторское заключение ООО «ИНТЭК-Аудит» в отношении годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "МК Лизинг" за 2024 г.

Генеральный директор ООО «МК Лизинг»



Полещук Я.Н.

Прошито, пронумеровано всего на
6 (Шести) листах



/Полешук Я.Н./

