

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

**о годовой бухгалтерской
отчётности за 2024 год**

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

АУДИТОР

Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»

Место нахождения: 127434, г. Москва, ул. Прянишникова, 5А, к.65

Государственный регистрационный номер: 1037739091895

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация

«Содружество» ОГРН 12006010866

Член партнерской аудиторско-консалтинговой сети «РУКОН»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«Мани Капитал Лизинг»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Мани Капитал Лизинг» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах за 2024 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2024 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

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

Основания для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2024 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Характер выполненных процедур, в отношении ключевого вопроса аудита
<i>Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и дебиторской задолженности в рамках договоров лизинга</i>	В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры, помимо прочего, включали: - анализ методологии расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и дебиторской задолженности в рамках договоров лизинга; - выборочную проверку распределения чистой инвестиции в лизинг и дебиторской задолженности в рамках договора лизинга по стадиям обесценения в соответствии с утвержденной методологией;

Информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и дебиторской задолженности в рамках договоров лизинга раскрыта в разделе 4.8 пояснений к годовой бухгалтерской отчетности.

- проверку обоснованности принятых руководством Общества допущений, лежащих в основе расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым, инвестициям в лизинг и дебиторской задолженности в рамках договоров лизинга;
- проверку достаточности раскрытия данных в годовой бухгалтерской отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества за 2024 год и отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2024 года, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Годовой отчет и отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом и отчетом эмитента эмиссионных ценных бумаг мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов совета директоров.

Ответственность руководства и членов совета директоров за годовую бухгалтерскую отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ

на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения вследствие 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 Общества;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров, 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, 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, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действующий
от имени аудиторской организации на
основании доверенности от 09.01.2025
№ 10-2025-А3



 Казарина Раиса Сергеевна
Квалификационный аттестат аудитора
№ 05-000186
Член саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОПНЗ 22006018901

«31» марта 2025 года

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 24 г.

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____

Общество с ограниченной ответственностью "МАНИ
КАПИТАЛ ЛИЗИНГ"

Организация _____ по ОКПО _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности _____ по _____

Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) ОКВЭД 2 _____
Организационно-правовая форма/форма собственности Частная собственность _____
Общества с ограниченной ответственностью _____ по ОКОПФ/ОКФС _____
Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ _____

Местонахождение (адрес) _____
107023, Москва г, ул Электrozаводская, д. 27, стр. 6, этаж 1, помещ. 5.

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

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

Коды		
0710001		
31	12	2024
51186319		
7705303688		
64.91		
12300	16	
384		

Идентификационный номер налогоплательщика
аудиторской организации/индивидуального аудитора _____
Основной государственный регистрационный номер
аудиторской организации/индивидуального аудитора _____

ИНН _____
ОГРН/
ОГРНИП _____

7713322772
1037739091895

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 24 г.	На 31 декабря 20 23 г.	На 31 декабря 20 22 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
п.4.1.	Нематериальные активы	1110	22 220	1 486	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
п.4.2.	Основные средства	1150	9 344	16 246	21 081
	в том числе:				
	Основные средства	1151	59	127	364
	Права пользования активами	1152	9 285	16 119	20 717
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
п.4.3.	Отложенные налоговые активы	1180	540 062	381 477	314 505
п.4.4., п.4.8.	Прочие внеоборотные активы	1190	656 613	535 667	381 849
	в том числе:				
	Незавершенные капитальные вложения в финансовую аренду	1191	51 109	33 865	-
	Авансы выданные поставщикам в связи с приобретением объектов предназначенных для передачи в финансовую аренду	1192	85 732	132 568	56 392
	Дебиторская задолженность по чистой инвестиции в финансовую аренду (долгосрочная часть)	1193	513 307	353 314	310 144
	Прочие внеоборотные активы	1194	6 465	15 920	15 313
	Итого по разделу I	1100	1 228 239	934 876	717 435

II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
п.4.5.	Запасы	1210	19 814	4 103	13 008
	в том числе:				
	Материалы	1211	512	17	1 199
	Товары к продаже (изъятые предметы лизинга)	1212	19 302	4 086	11 809
п.4.6.	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	4 070	7 163	8 988
п.4.7., п.4.8.	Дебиторская задолженность	1230	928 115	829 532	893 394
	в том числе:				
	Дебиторская задолженность по чистой инвестиции в финансовую аренду (краткосрочная часть)	1231	781 646	735 474	833 658
	Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками	1232	75 799	42 843	24 888
	Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	1233	4 792	8 549	4 599
	Дебиторская задолженность по чистой инвестиции в финансовую аренду по расторгнутым договорам	1234	8 716	4 940	1 201
	Прочая дебиторская задолженность	1235	57 162	37 726	29 048
п.4.9.	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	6 000	207 000
п.4.10.	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	38 674	55 345	86 558
п.4.11.	Прочие оборотные активы	1260	41 333	57 630	37 493
	в том числе:				
	Налог на добавленную стоимость в части авансов выданных поставщикам в связи с приобретением объектов предназначенных для передачи в финансовую аренду	1261	18 426	29 708	13 984
	Прочие оборотные активы	1262	22 907	27 922	23 509
	Итого по разделу II	1200	1 032 006	959 773	1 246 441
	БАЛАНС	1600	2 260 245	1 894 649	1 963 876

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 24 г.	На 31 декабря 20 23 г.	На 31 декабря 20 22 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	243 000	243 000	243 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	90 000	90 000	90 000
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	53 881	37 722	21 528
	Итого по разделу III	1300	386 881	370 722	354 528
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п.4.13.	Заемные средства	1410	649 028	771 948	1 029 885
п.4.12.	Отложенные налоговые обязательства	1420	336 193	240 330	241 924
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
п.4.17.	Прочие обязательства	1450	3 039	7 273	13 043
	Итого по разделу IV	1400	988 260	1 019 551	1 284 852
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п.4.13.	Заемные средства	1510	728 803	333 989	167 640
п.4.14.	Кредиторская задолженность	1520	125 437	136 335	125 630
	в том числе:				
	Кредиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками	1521	94 066	98 192	73 088
	Кредиторская задолженность по расчетам по налогам и сборам	1522	16 778	25 745	41 449
	Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	1523	5 471	6 007	5 128
	Прочая кредиторская задолженность	1524	9 122	6 391	5 965
п.4.15.	Доходы будущих периодов	1530	14 549	14 858	15 761
п.4.16.	Оценочные обязательства	1540	9 925	10 457	6 951
п.4.17.	Прочие обязательства	1550	6 390	8 737	8 514
	Итого по разделу V	1500	885 104	504 376	324 496
	БАЛАНС	1700	2 260 245	1 894 649	1 963 876

Руководитель

(подпись)

Полещук Ярослав Николаевич

(расшифровка подписи)

" 31 "

марта

20 25 г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 20 24 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "МАНИ КАПИТАЛ ЛИЗИНГ"
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической

деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Организационно-правовая форма/форма собственности _____
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность _____
Единица измерения: тыс. руб.

Коды		
0710002		
31	12	2024
51186319		
7705303688		
64.91		
12300	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь-Декабрь 20 <u>24</u> г.	За Январь-Декабрь 20 <u>23</u> г.
п.4.19.	Выручка	2110	505 101	432 156
	в том числе:			
	Процентный доход по договорам финансовой аренды	2111	446 029	378 971
п.4.19.	Себестоимость продаж	2120	(296 587)	(194 301)
	в том числе:			
	Проценты по привлеченному финансированию	2121	(248 112)	(146 463)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	208 514	237 855
п.4.19.	Коммерческие расходы	2210	(4 736)	(3 584)
п.4.19.	Управленческие расходы	2220	(258 054)	(219 662)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(54 276)	14 609
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
п.4.19.	Проценты к получению	2320	5 236	16 046
п.4.19.	Проценты к уплате	2330	(1 686)	(1 768)
п.4.19.	Прочие доходы	2340	83 721	130 142
п.4.19.	Прочие расходы	2350	(62 420)	(130 783)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(29 425)	28 246
	Налог на прибыль	2410	45 856	(12 052)
	в т.ч.			
	текущий налог на прибыль	2411	(16 867)	(80 617)
	отложенный налог на прибыль	2412	62 723	68 565
	Прочее	2460	(10)	-
п.4.19.	Чистая прибыль (убыток)	2400	16 421	16 194

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь-Декабрь 20 <u>24</u> г.	За Январь-Декабрь 20 <u>23</u> г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	(262)	-
	в том числе: корректировка в связи с изменением УП		(262)	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода		-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	16 159	16 194
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель


(подпись)

Полещук Ярослав Николаевич

(расшифровка подписи)

" 31 "

марта 20 25 г.



Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2024 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "МАНИ КАПИТАЛ ЛИЗИНГ"	Форма по ОКУД	Коды	
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	0710004	
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	31	12	2024
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКПО	51186319	
Общества с ограниченной ответственностью		ИНН	7705303688	
ответственностью		по	64.91	
Единица измерения: в тыс. рублей	Частная собственность	ОКВЭД 2	12300	16
		по ОКФС		
		по ОКЕИ	384	

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	243 000	-	90 000	-	21 528	354 528
За 2023 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	16 194	16 194
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	16 194	16 194
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	243 000	-	90 000	-	37 722	370 722
За 2024 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	16 159	16 159
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	-	X	-	-
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	16 159	16 159
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	X
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	-	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	243 000	-	90 000	-	53 881	386 881

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

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

3. Чистые активы				
Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	386 881	370 722	354 528

Руководитель  (подпись)
 Полещук Ярослав Николаевич
 (расшифровка подписи)

31 марта 2025 г.



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

Организация Общество с ограниченной ответственностью "МАНИ КАПИТАЛ ЛИЗИНГ"
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
 Организационно-правовая форма / форма собственности _____
 Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность _____
 Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год) _____
 Форма по ОКУД _____
 по ОКПО _____
 ИНН _____
 по ОКВЭД 2 _____
 по ОКОПФ / ОКФС _____
 по ОКЕИ _____

Коды		
0710005		
31	12	2024
51186319		
7705303688		
64.91		
12300	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	2 054 286	1 988 773
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	2 018 318	1 952 555
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	35 968	36 218
Платежи - всего	4120	(2 313 456)	(2 223 274)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(1 846 461)	(1 707 873)
в связи с оплатой труда работников	4122	(202 515)	(154 838)
процентов по долговым обязательствам	4123	(227 077)	(234 437)
налога на прибыль организаций	4124	(24 571)	(88 617)
прочие платежи	4129	(12 832)	(37 509)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(259 170)	(234 501)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	11 231	205 593
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	6 000	191 000
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	5 231	14 593
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(8 675)	(51 536)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(8 675)	(1 536)
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	-	(50 000)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	2 556	154 057

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	887 920	914 649
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	887 920	564 993
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314		349 656
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(647 978)	(865 418)
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	(638 517)	(857 571)
прочие платежи	4329	(9 461)	(7 847)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	239 942	49 231
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(16 672)	(31 213)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	55 345	86 558
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	38 673	55 345
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

(подпись)

Полещук Ярослав Николаевич

(расшифровка подписи)

31 марта 2025 г.



ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ за 2024 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью "МАНИ КАПИТАЛ ЛИЗИНГ" за 2024 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. Общие сведения

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью "МАНИ КАПИТАЛ ЛИЗИНГ" " (далее-Общество).

Сокращенное наименование организации: ООО "МК ЛИЗИНГ".

ИНН/КПП 7705303688/771801001.

ОГРН 1037700181012.

Юридический/почтовый адрес организации: 107023, г. Москва, ул. Электrozаводская, д. 27, СТР. 6 ЭТАЖ 1, помещ. 5.

Дата государственной регистрации: 09.09.1999 г.

Обособленные подразделения ООО «МК ЛИЗИНГ», не выделенные на отдельный баланс, действовавшие в 2024 г.:

- Обособленное подразделение в г. Екатеринбурге - 620144, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д.194;
- Обособленное подразделение в г. Уфе - 450005, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Ветошникова, д. 131;
- Обособленное подразделение в г. Нижний Новгород - 603000, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, р-н Нижегородский, ул. Максима Горького, д. 43, пом. П2;
- Обособленное подразделение в г. Ростов-на-Дону – 344003, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Лермонтовская, 87/66, этаж 2, часть комнаты №12 - снято с учета 02.09.2024 г.
- Обособленное подразделение в г. Краснодар - 350004, Краснодарский край, г. Краснодар, Западный округ, ул. Тургенева, д. 57;
- Обособленное подразделение в г. Санкт-Петербурге - 191119, г. Санкт-Петербург, Лиговский проспект, д. 123, лит. А., пом. 8Н.

Филиалов и представительств у Общества нет.

Среднесписочная численность сотрудников за 2024 г. составила 70 человек.

Среднесписочная численность сотрудников за 2023 г. составила 63 человека.

В соответствии с уставом Общества в редакции, утвержденной Решением единственного участника Общества № 26/07-2021 от «26» июля 2021 года и действовавшей на дату окончания отчетного периода, органами управления Общества являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Генеральный директор.

Генеральным директором Общества (Единоличным исполнительным органом) является Полещук Ярослав Николаевич, назначенный на должность с 06.09.2024 г.

Генеральным директором Общества (Единоличным исполнительным органом) с 25.08.2022 г. по 05.09.2024 г. являлся Ваньков Евгений Викторович.

Ведение бухгалтерского учета возложено на главного бухгалтера Глову Елену Валерьевну, назначенного на должность 28 декабря 2021 г.

В течение 2024 года произошли изменения в составе участников Общества.

Состав участников и их доля в уставном капитале:

МИКРО КАПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ С.А., В КАЧЕСТВЕ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ ФОНДА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ МИКРО ФОНД - доля в уставном капитале 100% до 15.02.2024 г.

С 15.02.2024 г. состав участников и их доля в уставном капитале:

- Гражданин Российской Федерации – Трани Винченцо, ИНН 770970555203, размер доли 0,01 %, номинальная стоимость доли 24300 рублей;

- ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИКРО КАПИТАЛ РУССИЯ", ИНН 7701893789, размер доли 99,99 %, номинальная стоимость доли 242975700 рублей.

Уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2024 составляет 243000000 рублей.

Дочерние и зависимые общества отсутствуют.

Основным видом деятельности Общества является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) - ОКВЭД 64.91.

Общество не осуществляет видов деятельности, подлежащих лицензированию.

Бенефициарным владельцем Общества является:

Гражданин Российской Федерации – Трани Винченцо, дата и место рождения – 18.05.1974, Неаполь, Италия.

Информация об Аудиторе: Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»; сокращенное наименование - ООО «ИНТЭК-Аудит»;

Государственный регистрационный номер – 1037739091895

Место нахождения - 127434, г. Москва, ул. Прянишникова, д. 5А, ком. 65

ООО «ИНТЭК-Аудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006010866.

Вознаграждение аудитора за проведение аудита бухгалтерской отчетности Общества за отчетный год – 1 110 тыс. руб. без НДС.

Курсы валют ЦБ РФ составили:

за 1 доллар США на

- 31 декабря 2024 года 101,6797 рублей
- 31 декабря 2023 года – 89,6883 рублей
- 31 декабря 2022 года – 70,3375 рублей

за 1 евро на

- 31 декабря 2024 года - 106,1028 рублей
- 31 декабря 2023 года – 99,1919 рублей
- 31 декабря 2022 года – 75,6553 рублей

за 1 юань на

- 31 декабря 2024 года – 13,4272 рублей
- 31 декабря 2023 года – 12,5762 рублей
- 31 декабря 2022 года – 9,8949 рублей

2. Информация об учетной политике

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества подготовлена на основе учетной политики и в соответствии с действующими в Российской Федерации нормативными документами по ведению бухгалтерского учета и отчетности:

- Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету;
- Федеральным законом от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»;
- Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденный Приказом Минфина России от 16 октября 2018 г. N 208н, а также иными действующими Федеральными стандартами бухгалтерского учета.

Годовая бухгалтерская отчетность Общества за 2024 год подготовлена из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у руководства Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Общества. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются, исходя из того, что Общество будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

В соответствии с п.1 ст.12 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению и отражены в данных Пояснениях в тысячах рублей в валюте Российской Федерации.

Активы и обязательства Общества оценены в бухгалтерской отчетности по фактическим затратам, за исключением активов, по которым в установленном порядке учтена корректировка стоимости или созданы резервы на обесценение. Основные средства и нематериальные активы показаны за вычетом накопленной амортизации на отчетную дату.

2.1. Аренда

Бухгалтерский учет аренды (лизинга) ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденным Приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н.

Общество как арендатор

Общество как арендатор признает предмет аренды на дату его предоставления в качестве права пользования активом (ППА) с одновременным признанием обязательства по аренде.

Срок аренды для целей бухгалтерского учета рассчитывается исходя из сроков и условий, установленных договором аренды с учетом возможности сторон изменять указанные сроки и условия и намерения реализации таких возможностей. Срок аренды пересматривается в случае наступления событий, изменяющих допущения, которые использовались при первоначальном определении срока аренды (при предыдущем пересмотре срока аренды).

Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде, если:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Решение об использовании этого права по каждой группе однородных по характеру и способу использования предметов аренды, в отношении которых выполняются указанные ниже условия, принимается отдельно и закрепляется отдельным приказом руководителя;

- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов. Решение об использовании этого права по каждому предмету аренды, в отношении которого выполняются указанные ниже условия, принимается отдельно и закрепляется отдельным приказом руководителя.

Право используется, если одновременно выполняются следующие условия:

- договором не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору (а также отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа);

- не предполагается предоставление предмета аренды в субаренду.

Если организация принимает решение не признавать право пользования активом и обязательство по аренде, то арендные платежи она учитывает в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды.

Право пользования активом признается по фактической стоимости, включающей:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;

- арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты;

- затраты Общества в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях.

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей, определяемой путем дисконтирования их номинальных величин с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды. В случае невозможности определения ставки дисконтирования применяется ставка, по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

Переоценка прав пользования активами не производится. Стоимость ППА амортизируется линейным способом аналогично амортизации схожих по характеру использования активов.

Представление в бухгалтерской отчетности:

- Права пользования активом представляются в бухгалтерском балансе в составе строки 1150 «Основные средства» раздел I.
- Долгосрочные обязательства по аренде представляются в бухгалтерском балансе в составе строки 1450 «Прочие обязательства» раздел IV, краткосрочные – строки 1550 «Прочие обязательства» раздел V.

Общество как арендодатель

Объекты учета аренды классифицируются 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 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 арендодателем затрат в связи с договором аренды.

В качестве ставки дисконтирования Общество применяет Внутреннюю норму доходности договора (IRR).

Валовая стоимость инвестиции в аренду определяется как сумма номинальных величин причитающихся арендодателю будущих арендных платежей по договору аренды и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды.

Связанные с договором аренды затраты арендодателя включаются в чистую стоимость инвестиции в аренду по мере осуществления этих затрат.

Справедливая стоимость предмета аренды включается арендодателем в чистую стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды.

В целях определения чистой инвестиции в аренду в общем случае справедливой стоимостью предмета лизинга признается цена его приобретения у поставщика для лизингополучателя.

Далее 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.

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.

При отражении дохода от неоперационной (финансовой) аренды, обособленно учитывается неарендный компонент, входящий в состав лизингового платежа – стоимость страхования предмета лизинга.

Доходы по операционной аренде признаются равномерно в течение срока действия договора аренды.

Бухгалтерский учет чистой инвестиции в аренду ведется на балансовом счете 62.01.ЧИ «Чистая инвестиция в аренду (лизинг)».

При возврате предмета финансовой аренды такой предмет принимается к бухгалтерскому учету в качестве актива определенного вида исходя из соответствующих условий признания с одновременным списанием оставшейся чистой стоимости инвестиции в аренду.

В бухгалтерской отчетности инвестиция в аренду отражается в размере чистой стоимости (валовая инвестиция в аренду за минусом отложенного (будущего) процентного дохода по лизингу).

Общество прекращает признание чистой инвестиции в аренду в случае:

- погашения чистой инвестиции в аренду путем получения всех причитающихся по договору платежей, включая выкупную цену, сумму закрытия лизинговой сделки
- переквалификации чистой инвестиции в аренду на дату расторжения договора лизинга в категорию товаров для продажи или иную категорию
- уступки всех прав требования по договору лизинга третьей стороне

- невозможности получения какого-либо возмещения по договору лизинга в случае банкротства лизингополучателя и его исключения из ЕГРЮЛ, в случае истечения срока исковой давности
- расторжения договора лизинга, в том числе в связи с утратой имуществом своих функций или полной утратой имущества
- в иных случаях.

2.2. Учет основных средств и капитальных вложений

Учет основных средств и капитальных вложений ведется в соответствии с Федеральными стандартами бухгалтерского учета 6/2020 "Основные средства" и 26/2020 "Капитальные вложения", утвержденными Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н.

Капитальные вложения признаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на приобретение, создание, улучшение и (или) восстановление объектов основных средств. В сумму фактических затрат при признании капитальных вложений включаются затраты на: приобретение имущества, предназначенного для использования непосредственно в качестве объектов основных средств или их частей либо для использования в процессе приобретения, создания, улучшения и (или) восстановления объектов основных средств; строительство, сооружение, изготовление объектов основных средств; подготовку проектной, рабочей и организационно-технологической документации (архитектурных проектов, разрешений на строительство, др.); улучшение и (или) восстановление объекта основных средств (например, достройка, дооборудование, модернизация, реконструкция, замена частей, капитальный ремонт, технические осмотры, техническое обслуживание); доставку и приведение объекта в состояние и местоположение, в которых он пригоден к использованию в запланированных целях, в том числе его монтаж, установку; проведение пусконаладочных работ, испытаний.

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам основных средств, если его стоимость больше 100 тыс. руб. Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.

Срок полезного использования объектов основных средств определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды. Ожидаемый период эксплуатации объекта с учетом производительности или мощности определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1. При этом в отношении объектов основных средств, эксплуатировавшихся предыдущими собственниками, учитывается срок их фактического использования на дату принятия к учету.

Все объекты основных средств после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

По всем объектам основных средств амортизация начисляется линейным способом. Начисление амортизации объекта основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета.

2.3. Учет нематериальных активов

Учет нематериальных активов (далее - НМА) ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета "Нематериальные активы" ФСБУ 14/2022, утвержденным Приказом Минфина России от 30.05.2022 № 86н. Учет капитальных вложений в НМА ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета "Капитальные вложения" ФСБУ 26/2020, утвержденным Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н.

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 14/2022, относится к объектам НМА, если его стоимость равна или больше 100 000 руб.

Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а капитальные вложения на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они завершены.

Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, связанных с улучшением (повышением) первоначально принятых нормативных показателей функционирования этого объекта, в момент завершения таких капитальных вложений.

Затраты на приобретение (создание) краткосрочных прав - активов, обладающих всеми признаками НМА, за исключением того, что предполагаемый срок их использования не превышает 12 месяцев (включая незаконченные разработки таких активов), отражаются в бухгалтерском учете на счете 97 "Расходы будущих периодов". Такие затраты списываются на расходы (включаются в стоимость активов, для создания которых они используются) пропорционально количеству календарных дней использования таких прав.

Все объекты НМА после признания оцениваются по первоначальной стоимости.

Срок полезного использования объектов НМА устанавливается исходя из периода времени, в течение которого организация ожидает получать экономическую выгоду от их использования.

Амортизация НМА начинает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем признания в учете объекта НМА, и прекращает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания.

При принятии к бухгалтерскому учету НМА с определенным сроком полезного использования организация выбирает способ начисления амортизации, исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от его использования, принимая во внимание следующее: группы НМА: программы для ЭВМ; базы данных - амортизируются линейным способом.

2.4. Учет запасов

Учет сырья и материалов (далее - материалы) ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным Приказом Минфина России от 15.11.2019 № 180н.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Под фактической себестоимостью запасов понимается сумма расходов, прямо и непосредственно связанных с их приобретением. Затраты на приобретение материалов отражаются непосредственно на счете 10 "Материалы". При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится организацией по себестоимости каждой единицы.

Изъятые лизинговое имущество, предназначенное для дальнейшей продажи, учитывается на счете 41 «Товары».

Последующая оценка запасов после их признания (т.е. оценка на отчетную дату) производится, по наименьшей из следующих величин:

- либо по фактической себестоимости запасов;

- либо по чистой стоимости продажи запасов.

Чистая стоимость продажи запасов определяется как цена, по которой возможно приобрести аналогичные запасы по состоянию на отчетную дату.

Проверка запасов на обесценение проводится 1 раз в год, на отчетную дату. В случае установления факта обесценения запасов, Организация создает резерв под обесценение запасов в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи. Балансовая стоимость запасов определяется как их фактическая себестоимость за вычетом резерва под обесценение.

2.5. Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н.

Все фактические затраты на приобретение ценных бумаг вне зависимости от их существенности включаются в первоначальную стоимость приобретенных ценных бумаг. Корректировка стоимости финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость определяется, производится ежеквартально. Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной и номинальной стоимостью учитывается в составе прочих доходов (расходов) в течение срока обращения ценных бумаг равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода. При выбытии ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

2.6. Денежные средства и денежные эквиваленты

Общество относит к денежным средствам и их эквивалентам остатки на расчетных и депозитных счетах в банках, сроком размещения до 90 дней.

В отчете о движении денежных средств денежные потоки классифицированы следующим образом:

- к денежным потокам от инвестиционных операций отнесены денежные потоки, связанные с приобретением, созданием или выбытием собственных внеоборотных активов Общества, выдачей, погашением займов и получением процентов по этим займам;
- к денежным потокам от финансовых операций отнесены денежные потоки, связанные с поступлением и погашением полученных кредитов, связанных с приобретением доходных вложений;
- к денежным потокам от текущих операций отнесены денежные потоки, связанные с основной деятельностью лизинговой компании, а именно: поступление лизинговых платежей, оплата поставщикам за лизинговое оборудование, оплата по общехозяйственным договорам, оплата труда, оплата по налогам и сборам и прочее.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:

- а) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее;
- б) поступление и возврат ошибочных платежей от покупателей и заказчиков, возврат платежей при расторжении договоров;
- в) перечисление и возврат ошибочных платежей поставщикам и подрядчикам, возврат платежей при расторжении договоров;
- г) перечисление и возврат ошибочных платежей по имущественному и личному страхованию.

2.7. Займы и кредиты

Учет расходов по обязательствам в виде полученных займов и кредитов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/2008, утвержденным Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н.

Проценты признаются ежемесячно на основании условий договора или исходя из принципа равномерности расчетным путем, если в договоре установлен период начисления процентов, превышающий один месяц. Дополнительные расходы по займам (кредитам) включаются в состав прочих расходов равномерно в течение срока займа (кредитного договора).

Номинальная стоимость размещенных облигаций отражается в бухгалтерском учете в зависимости от сроков их погашения на отдельных субсчетах, открытых к счетам 66 и 67.

Начисленные проценты или дисконт по облигациям учитываются в прочих расходах в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

Дополнительные расходы, связанные с размещением облигаций, включаются в состав прочих расходов равномерно в течение срока обращения облигаций. К дополнительным расходам, связанным с размещением облигаций, относятся: расходы, связанные с подготовкой проектов документов, необходимых для присвоения регистрационного номера Программе биржевых облигаций, отдельных выпусков биржевых облигаций, подготовкой проектов документов, необходимых для допуска выпусков Облигаций к торгам на ММВБ; расходы на регистрацию выпуска ценных бумаг; расходы, связанные с исполнением требований ст. 23 Закона № 39-ФЗ о раскрытии информации о выпуске облигаций, размещаемых путем открытой подписки; расходы на информационные и консультационные услуги; иные расходы, непосредственно связанные с организацией выпуска и размещением облигаций.

2.8. Резервы по сомнительным долгам

Выявление сомнительной дебиторской задолженности:

- проверке подлежит дебиторская задолженность юридических и физических лиц, возникшая по любым основаниям.
- при квалификации задолженности в качестве сомнительной учитываются следующие обстоятельства:
 - нарушение должником сроков исполнения обязательства;
 - значительные финансовые затруднения должника, ставшие известными из СМИ или других источников;
 - возбуждение процедуры банкротства в отношении должника.

Если на отчетную дату у организации имеется уверенность в погашении конкретной просроченной дебиторской задолженности, то задолженность не признается сомнительной

и резерв по ней не создается. Соответствующее решение утверждается руководителем организации.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

2.9. Резерв под ожидаемые кредитные убытки

В соответствии с пунктом 38 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» и принятой в Обществе методикой резервирования ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам Общество осуществляет проверку чистой стоимости инвестиции в аренду на обесценение и формирует резерв под ожидаемые кредитные убытки. Общество формирует резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и другой дебиторской задолженности, связанной с договором лизинга.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) оценивается в сумме убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении оставшегося срока действия финансового актива, если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под ожидаемые кредитные убытки будет оцениваться в сумме ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев. ОКУ за весь срок и ОКУ на горизонте 12 месяцев рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера финансового актива.

2.10. Оценочные обязательства

Учет оценочных обязательств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" ПБУ 8/2010, утвержденным Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н.

Метод расчета оценочного обязательства по оплате отпусков.

Величина оценочного обязательства рассчитывается как разница между исчисленной и накопленной суммами обязательств. Исчисленная сумма обязательства – это сумма отпускных, которую следовало бы выплатить, если бы отпуск рассчитывался на все положенные дни отпуска, в том числе и за расчетный месяц. Накопленная сумма обязательства – разница между накопленной ранее суммой обязательства (исчисленной суммой обязательства за прошлый месяц) и суммой фактически начисленных отпускных в текущем месяце.

2.11. Учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н, Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н.

Доходы и расходы признаются методом начисления на дату передачи товаров, результатов выполненных работ, на дату оказания услуг покупателю.

Доходы от предоставления имущества в аренду (лизинг) отражаются в составе доходов по обычным видам деятельности.

В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с получением доходов по обычным видам деятельности.

В частности, к прямым расходам по обычным видам деятельности Общество относит проценты по кредитам и займам за предоставленные кредитные ресурсы на цели финансирования лизинговых сделок. Указанное допущение обусловлено спецификой лизинговой отрасли, поскольку Лизинг является финансовой деятельностью по предоставлению в пользование привлеченных кредитных ресурсов. В связи с этим, проценты являются одним из основных видов расходов Общества.

Прямые расходы по обычным видам деятельности учитываются по дебету счета 20 «Основное производство».

Косвенные (управленческие) расходы формируются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» по статьям:

- заработная плата и начисленные на нее страховые взносы;
- расходы на добровольное медицинское страхование;
- расходы на командировки;
- затраты по аренде и обслуживанию помещений общехозяйственного назначения;
- стоимость информационных, аудиторских, консультационных и аналогичных услуг;
- амортизация основных средств управленческого и общехозяйственного назначения и расходы на их ремонт;
- расходы на приобретение программного обеспечения /лицензий, техническая поддержка оборудования и программного обеспечения
- другие аналогичные по назначению управленческие расходы.

Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы", на конец каждого отчетного периода списываются на финансовый результат (относятся в дебет счета 90 "Продажи" в качестве условно-постоянных).

Затраты, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. Расходы будущих периодов Общество отражает на счете 97 «Расходы будущих периодов». К расходам будущих периодов относятся расходы, которые признаны в отчетном периоде, но не могут быть включены в себестоимость реализованных услуг, работ, продукции этого отчетного периода. Расходы будущих периодов подлежат равномерному списанию в течение периода, к которому они относятся. Если невозможно достоверно определить период, в течение которого произведенные расходы будущих периодов должны быть списаны на соответствующие счета бухгалтерского учета, расчетный период их списания утверждается Генеральным директором Общества. Расходы будущих периодов отражаются в бухгалтерском балансе:

- в составе оборотных активов, если период списания этих расходов с момента признания актива не превышает одного года;
- в составе внеоборотных активов, как прочие внеоборотные активы, если период списания этих расходов с момента признания актива более одного года.

Общество ведет отдельный учет доходов и расходов по их видам на соответствующих субсчетах бухгалтерского учета:

- на соответствующих субсчетах счета 90 «Продажи» по видам деятельности, признаваемым Обществом обычными видами деятельности
- на соответствующих субсчетах счета 91 «Прочие доходы и расходы» по видам прочих доходов и расходов.

Финансовый результат деятельности Организация определяет ежемесячно.

2.12. Учет расчетов по налогу на прибыль

Учет расчетов по налогу на прибыль ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02, утвержденным Приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н.

Информация о постоянных и временных разниах формируется в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов непосредственно по тем счетам бухгалтерского учета, в оценке которых они возникли. При этом постоянные и временные разниаы отражаются в бухгалтерском учете обособленно в аналитическом учете.

Текущий налог на прибыль определяется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль организаций.

При формировании данных Бухгалтерского баланса суммы ОНА и ОНО показываются развернуто.

2.13. Критерии признания существенной ошибки

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период приводит к искажению статьи отчетности за отчетный год не менее чем на 5%.

3. Изменения в учетной политике

С 1 января 2024 года учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденным Приказом Минфина России от 30 мая 2022 года № 86н (далее – «ФСБУ 14/2022»).

При первом применении ФСБУ 14/2022 Общество на основании п. 53 указанного стандарта не пересчитывало сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному. При этом:

- в отношении объектов бухгалтерского учета, удовлетворяющих признанию в качестве нематериального актива в соответствии с ФСБУ 14/2022 и которые в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой учитывались в составе нематериальных активов, Общество на начало отчетного периода определило оставшийся срок полезного использования и ликвидационную стоимость объектов нематериальных активов. При этом балансовая стоимость таких объектов нематериальных активов на начало отчетного периода не корректировалась;

- в отношении объектов бухгалтерского учета, удовлетворяющих признанию в качестве нематериального актива в соответствии с ФСБУ 14/2022, но которые в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой учитывались в составе активов других видов, Общество на начало отчетного периода переклассифицировало их в нематериальные активы, признало в качестве их первоначальной стоимости балансовую стоимость соответствующего объекта бухгалтерского учета на момент его переклассификации и определило оставшийся срок полезного использования, способ начисления амортизации и ликвидационную стоимость.

Изменения показателей бухгалтерского баланса в результате переклассификации представлен в нижеследующей таблице:

Статья бухгалтерского баланса	Влияние изменений в учетной политике на 1 января 2024 г	Сальдо по состоянию на 1 января 2024 г. (до перехода)	Сальдо по состоянию на 1 января 2024 г. (после перехода)
1110 Нематериальные активы	15 471	1 486	16 957
1190 Прочие внеоборотные активы	-9 806	535 667	525 861
1100 Итого по разделу I	5 665	934 876	940 541
1260 Прочие оборотные активы	-5 927	57 630	51 703
1200 Итого по разделу II	-5 927	959 773	953 846
1600 БАЛАНС	-262	1 894 649	1 894 387
1370 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-262	37 722	37 460
1300 Итого по разделу III	-262	370 722	370 460
1700 БАЛАНС	-262	1 894 649	1 894 387

4. Раскрытие основных показателей финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год

4.1. Нематериальные активы

По строке 1110 «Нематериальные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает нематериальные активы, учтенные по остаточной стоимости.

Информация о наличии нематериальных активов и соответствующей накопленной амортизации приведена в таблице 4.1.1:

Таблица 4.1.1

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец года	
		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Поступило	Переклассификация на 01.01.2024 г. из активов других видов	Начислено амортизации	Выбыло		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
							Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Нематериальные активы	2024	1 209	(60)	2 601	13 071	(6 333)	(469)	469	16 412	(5 924)
	2023	-	-	1 209	-	(60)	-	-	1 209	(60)
в т.ч. Нематериальные активы (программное обеспечение)	2024	1 209	(60)	2 601	12 360	(5 894)	(469)	469	15 701	(5 485)
	2023	-	-	1 209	-	(60)	-	-	1 209	(60)
Нематериальные активы (прочие)	2024	-	-	-	711	(439)	-	-	711	(439)
	2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация по незаконченным операциям по приобретению нематериальных активов приведена в таблице 4.1.2:

Таблица 4.1.2

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец года
			Затраты за период	Переклассификация на 01.01.2024 г. из активов других видов	Принято к учету в качестве нематериальных активов	
Нематериальные активы (программное обеспечение)	2024	337	11 596	2 400	(2 601)	11 732
	2023	-	1 546	-	(1 209)	337

В отчетном году сроки полезного использования и способ начисления амортизации нематериальных активов не изменялись по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

4.2. Основные средства

По строке 1150 «Основные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает собственные основные средства, учтенные по остаточной стоимости, и права пользования активами, принятыми в аренду (офисные помещения).

Информация о наличии и движении основных средств и имущества, принятого в аренду, и соответствующей накопленной амортизации приведена в таблице 4.2.1:

Таблица 4.2.1

Таблица 4.2.

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец года	
		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Поступило	Выбыло		Изменение стоимости при переоценке обязательства по аренде	Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
					Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация				
Основные средства, всего	2024	28 085	(11 839)	-	(4 953)	4 953	2 912	(9 814)	26 044	(16 700)
	2023	32 241	(11 160)	13 732	(18 771)	7 774	883	(8 453)	28 085	(11 839)
в том числе: Другие виды основных средств	2024	2 885	(2 758)	-	-	-	-	(68)	2 885	(2 826)
	2023	2 885	(2 521)	-	-	-		(237)	2 885	(2 758)
Права пользования активами	2024	25 200	(9 081)	-	(4 953)	4 953	2 912	(9 746)	23 159	(13 874)
	2023	29 356	(8 639)	13 732	(18 771)	7 774	883	(8 216)	25 200	(9 081)

Общество не переоценивает основные средства.

По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 признаков обесценения основных средств не выявлено.

Затраты, связанные с произведенными улучшениями арендованного имущества, произведенные после даты начала аренды Общество учитывает в составе основных средств и амортизирует в течение срока договора аренды.

В 2024 и 2023 гг. улучшения арендованного имущества не проводились.

4.3. Отложенные налоговые активы

При формировании данных Бухгалтерского баланса суммы отложенных налоговых активов и обязательств Общество показывает развернуто.

По строке 1180 «Отложенные налоговые активы» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об отложенных налоговых активах.

Таблиц 4.3.1

Наименование показателя	на 31.12.2024 г.	на 31.12.2023 г.	на 31.12.2022 г.
Отложенные налоговые активы	540 062	381 477	314 505

В связи с изменением ставки налога на прибыль с 01.01.2025 г в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах Общество пересчитало по состоянию на 31.12.2024 величину отложенных налоговых активов.

Информация об изменении и пересчете сумм отложенных налоговых активов приведена в п. 4.18 Пояснений.

4.4. Прочие внеоборотные активы

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает:

- незавершенные капитальные вложения в объекты основных средств, которые впоследствии будут переданы во владение и пользование и учтены в качестве предметов финансовой аренды (лизинга);
- авансы, выданные поставщикам в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в финансовую аренду (лизинг), за вычетом созданного резерва и налога на добавленную стоимость, подлежащего вычету в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации;
- чистую инвестицию в финансовую аренду, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты;
- расходы будущих периодов, срок признания которых в расходах Общества превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Информация о наличии внеоборотных активов приведена в таблице 4.4.1:

Таблица 4.4.1

Виды активов	на 31.12.2024 г.		на 31.12.2023 г.		на 31.12.2022 г.	
	Учтено (без учета резерва по сомнительным долгам/ ОКУ)	Резерв по сомнительным долгам/ Величина резерва под ОКУ	Учтено (без учета резерва по сомнительным долгам/ ОКУ)	Резерв по сомнительным долгам/ Величина резерва под ОКУ	Учтено (без учета резерва по сомнительным долгам/ ОКУ)	Резерв по сомнительным долгам/ Величина резерва под ОКУ
Незавершенные капитальные вложения в финансовую аренду	51 109	X	33 865	X	-	X
Авансы выданные поставщикам в связи с приобретением объектов предназначенных для передачи в финансовую аренду (без учета НДС)	103 581	(17 849)	149 578	(17 010)	73 403	(17 011)
Дебиторская задолженность по чистой инвестиции в финансовую аренду (долгосрочная часть)	519 292	(5 985)	362 640	(9 326)	310 811	(667)
Расходы будущих периодов, срок признания которых в расходах Общества превышает 12 месяцев после отчетной даты	6 465	X	15 920	X	15 313	X
в том числе: - расходы будущих периодов по созданию и доработке программного обеспечения, права пользования программным обеспечением	-	X	9 838	X	12 781	X
- расходы будущих периодов, связанные с выпуском облигаций	5 243	X	6 082	X	-	X
- дополнительные расходы по кредитам	1 214	X	-	X	-	X
- прочие расходы будущих периодов	8	X	-	X	2 532	X
Итого	680 447	(23 834)	562 003	(26 336)	399 527	(17 678)

Информация о создании резерва по авансам, выданным поставщикам в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в финансовую аренду (лизинг), приведена в таблице 4.4.2:

Таблица 4.4.2

Показатель	на 31.12.2024 г.			на 31.12.2023 г.			на 31.12.2022 г.
	Величина резерва	Списано за счет резерва	Создание/ восстановление резерва	Величина резерва	Списано за счет резерва	Создание/ восстановление резерва	Величина резерва
Резерв по авансам, выданным поставщикам в связи с приобретением объектов предназначенных для передачи в финансовую аренду	(17 849)	-	(839)	(17 010)	1	-	(17 011)

Информация о создании резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистой инвестиции в финансовую аренду (лизинг) приведена ниже, в п. 4.7. «Дебиторская задолженность», п. 4.8. «Чистая стоимость инвестиций в аренду».

4.5. Запасы

По строке 1210 «Запасы» бухгалтерского баланса Общество отражает стоимость материально-производственных запасов, в том числе стоимость изъятых предметов лизинга, предназначенных для продажи, учтенных по фактической себестоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2024 года признаки обесценения материально-производственных запасов не выявлены, резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов не создавался. По состоянию на 31 декабря 2023 года были выявлены признаки обесценения материально-производственных запасов, создан резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов.

Информация о наличии и движении материально-производственных запасов, величине созданного резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов приведена в таблице 4.5.1:

Таблица 4.5.1

Наименование показателя	Период	На начало года			Изменения за период				На конец года		
		Себестоимость	Величина резерва под снижение стоимости	Балансовая стоимость	Поступления	Выбыло		Величина резерва под снижение стоимости	Себестоимость	Величина резерва под снижение стоимости	Балансовая стоимость
						Себестоимость	Резерв под снижение стоимости				
Запасы, всего	2024	7 373	(3 270)	4 103	40 838	(28 397)	3 270	-	19 814	-	19 814
	2023	13 008	-	13 008	19 491	(25 126)	-	(3 270)	7 373	(3 270)	4 103
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	2024	17	-	17	2 911	(2 416)	-	-	512	-	512
	2023	1 199	-	1 199	3 153	(4 335)	-	-	17	-	17
Товары для продажи	2024	4 807	(721)	4 086	35 303	(23 432)	721	-	16 678	-	16 678
	2023	9 260	-	9 260	16 338	(20 791)	-	(721)	4 807	(721)	4 086
Товары отгруженные	2024	2 549	(2 549)	-	2 624	(2 549)	2 549	-	2 624	-	2 624
	2023	2 549	-	2 549	-	-	-	(2 549)	2 549	(2 549)	-

4.6. Налог на добавленную стоимость

По строке 1220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» бухгалтерского баланса Общество по состоянию на отчетную дату отражает остаточное значение сумм налога на добавленную стоимость, учтенных продавцами в составе цены приобретенных Обществом товаров (работ, услуг), которые будут приняты Обществом к вычету в последующих периодах.

Остаток налога на добавленную стоимость, не принятый по состоянию на отчетную дату к вычету, приведен в таблице 4.6.1:

Таблица 4.6.1

Наименование показателя	на 31.12.2024 г.	на 31.12.2023 г.	на 31.12.2022 г.
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	4 070	7 163	8 988

4.7. Дебиторская задолженность

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, за вычетом созданного резерва.

В состав дебиторской задолженности Общество включает:

- чистую инвестицию в финансовую аренду, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты;
- задолженность покупателей и заказчиков, в том числе по договорам финансовой аренды (лизинга);
- чистую инвестицию в финансовую аренду по расторгнутым договорам финансовой аренды (лизинга);
- задолженность по авансам, выданным для расчетов с поставщиками и подрядчиками на приобретение имущества, товаров (работ, услуг) по текущей общехозяйственной деятельности;
- прочая задолженность (расчеты по налогам и сборам, страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, расчеты по претензиям, расчеты по договорам за уступленные права требования и т.п.).

Информация о наличии дебиторской задолженности приведена в таблице 4.7.1:

Таблица 4.7.1

Наименование показателя	на 31.12.2024 г.		на 31.12.2023 г.		на 31.12.2022 г.	
	Учтено по условиям договора	Величина резерва под ОКУ	Учтено по условиям договора	Величина резерва под ОКУ	Учтено по условиям договора	Величина резерва под ОКУ
Дебиторская задолженность по чистой инвестиции в финансовую аренду (краткосрочная часть)	791 499	(9 853)	756 788	(21 314)	840 181	(6 523)
Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками в части просроченных арендных платежей	91 168	(15 546)	71 134	(28 307)	76 756	(51 884)
Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками по прочим услугам	177	-	16	-	16	-
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	4 792	-	8 549	-	4 599	-
Дебиторская задолженность по чистой инвестиции в финансовую аренду по расторгнутым договорам	11 129	(2 413)	7 568	(2 628)	7 783	(6 582)
Прочая дебиторская задолженность	58 552	(1 390)	41 888	(4 162)	43 059	(14 011)
Итого	957 317	(29 202)	885 943	(56 411)	972 394	(79 000)

4.8. Чистая стоимость инвестиций в аренду

Чистая стоимость инвестиции в аренду представлена в бухгалтерском балансе в составе строк 1190 «Прочие внеоборотные активы» (долгосрочная часть) и 1230

«Дебиторская задолженность» (краткосрочная часть) в виде дополнительных строк за вычетом резерва под обесценение (таблица 4.8.1):

Таблица 4.8.1

Строка	Чистая стоимость инвестиции в аренду	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1193	Долгосрочная часть чистой стоимости инвестиции в аренду	513 307	353 314	310 144
1231	Краткосрочная часть чистой стоимости инвестиции в аренду	781 646	735 474	833 658
Итого		1 294 953	1 088 788	1 143 802

Информация о создании и использовании резерва под ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой аренды (лизинга) приведена в таблице 4.8.2:

Таблица 4.8.2

Наименование показателя	на 31.12.2024 г.			на 31.12.2023 г.			на 31.12.2022 г.
	Величина резерва	Списано за счет резерва	Создание/восстановление резерва	Величина резерва	Списано за счет резерва	Создание/восстановление резерва	Величина резерва
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой аренды	(35 187)	-	30 550	(65 737)	5 966	7 964	(79 667)

Распределение, причитающихся арендных платежей по срокам погашения по договорам финансовой аренды приведено в таблице 4.8.3:

Таблица 4.8.3

Наименование показателя	на 31.12.2024 г.	на 31.12.2023 г.	на 31.12.2022 г.
Валовая инвестиция в финансовую аренду	1 816 979	1 432 688	1 448 323
в том числе по срокам погашения:			
до 1 года	1 131 732	992 127	1 080 328
от 1 года до 2 лет	479 394	345 569	331 672
от 2 лет до 3 лет	154 682	78 793	36 316
от 3 лет до 4 лет	39 274	10 052	7
от 4 лет до 5 лет	11 897	6 147	-
Незаработанный процентный доход	506 187	313 260	297 331
Чистая инвестиция в финансовую аренду до вычета резерва	1 310 792	1 119 428	1 150 992
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 839)	(30 640)	(7 190)
Чистая инвестиция в финансовую аренду за вычетом резерва	1 294 953	1 088 788	1 143 802

Размер потенциальных денежных потоков по выкупу предметов аренды по окончании сроков финансовой аренды (с учетом НДС) приведен в таблице 4.8.4:

Таблица 4.8.4

Наименование показателя	на 31.12.2024 г.	на 31.12.2023 г.	на 31.12.2022 г.
Задолженность по оплате выкупного платежа	17 508	15 332	20 196

Изменение чистой инвестиции в финансовую аренду приведено в таблице 4.8.5:

Таблица 4.8.5

Период	Остаток чистой инвестиции на начало периода	Увеличение чистой инвестиции за период	Величина начисленных процентов	Погашение/прекращение чистой инвестиции	Остаток чистой инвестиции на конец периода
2 024	1 119 428	1 325 705	446 029	(1 580 370)	1 310 792
2 023	1 150 992	1 123 408	378 971	(1 533 943)	1 119 428

Общество является универсальной лизинговой компанией, которая финансирует покупку оборудования, транспорта, спецтехники для клиентов из микро-, малого и среднего бизнеса по всей России.

В рамках действия договоров финансовой аренды (лизинга) Общество приобретает в собственность указанный лизингополучателем предмет лизинга у определенного лизингополучателя продавца и предоставляет предмет лизинга лизингополучателю за плату во временное владение и пользование. За пользование предметом лизинга, лизингополучатель оплачивает Обществу лизинговые платежи в порядке и в сроки, которые предусмотрены в договоре. Начисление лизинговых платежей осуществляется ежемесячно, в соответствии с графиком лизинговых платежей.

В отношении дебиторской задолженности Общество создает резервы под ожидаемые кредитные убытки. Величина созданного резерва относится на финансовые результаты Общества.

Для надлежащего исполнения обязательств по договорам лизинга и эффективной защиты своих прав, Общество оформляет в пределах срока договора лизинга договоры залога. Общая сумма полученного обеспечения составляет по состоянию на 31 декабря 2024 года 17 617 тысяч рублей; на 31 декабря 2023 года 41 747 тысяч рублей.

4.9. Финансовые вложения

По строке 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» бухгалтерского баланса Общество отражает краткосрочные финансовые вложения.

Резерв под обесценение финансовых вложений Обществом не создавался.

Информация о краткосрочных финансовых вложениях Общества приведена в таблице 4.9.1:

Таблица 4.9.1

Наименование показателя	на 31.12.2024 г.	на 31.12.2023 г.	на 31.12.2022 г.
Займы, предоставленные другим организациям	-	6 000	27 000
Денежные средства на депозите	-	-	180 000
Итого	-	6 000	207 000

Информация о движении предоставленных другим организациям займов приведена в таблице 4.9.2:

Таблица 4.9.2

Период	Остаток на начало периода	Выдано	Погашено/ выбыло	Остаток на конец периода
2 024	6 000	-	(6 000)	-
2 023	27 000	50 000	(71 000)	6 000

4.10. Денежные средства и денежные эквиваленты

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об имеющихся у Общества денежных средствах на счетах в банках, наличных денежных средствах в кассе, а также о денежных эквивалентах, данные приведены в таблице 4.10.1:

Таблица 4.10.1

Наименование показателя	на 31.12.2024 г.	на 31.12.2023 г.	на 31.12.2022 г.
Денежные средства в российской валюте (наличные в кассе и на счетах в кредитных организациях)	17 674	32 345	86 558
Денежные средства в российской валюте, размещенные в депозитных вкладах в кредитных организациях, определяемые Обществом как денежные эквиваленты	21 000	23 000	-
Итого	38 674	55 345	86 558

Общество не имеет денежных средств и денежных эквивалентов, которые по состоянию на 31 декабря 2024 года недоступны для использования.

4.11. Прочие оборотные активы

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об имеющихся у Общества прочих активах, данные приведены в таблице 4.11.1:

Таблица 4.11.1

Виды активов	на 31.12.2024 г.	на 31.12.2023 г.	на 31.12.2022 г.
Налог на добавленную стоимость в части авансов, выданных поставщикам в связи с приобретением объектов, предназначенных для передачи в финансовую аренду	18 426	29 708	13 984
Расходы будущих периодов, срок признания которых в расходах Общества в течение 12 месяцев после отчетной даты	6 127	10 870	6 521
в том числе:			
- расходы будущих периодов по созданию и доработке программного обеспечения, права пользования программным обеспечением	1 440	7 259	6 432
- расходы будущих периодов, связанные с выпуском облигаций	3 511	3 265	-
- дополнительные расходы по кредитам	884	-	-
- прочие расходы будущих периодов	292	346	89

Расходы на страхование имущества, переданного в финансовую аренду	15 928	16 595	16 531
НДС, начисленный по товарам отгруженным	852	457	457
Итого	41 333	57 630	37 493

4.12. Отложенные налоговые обязательства

По строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об отложенных налоговых обязательствах:

Таблица 4.12.1

Наименование показателя	на 31.12.2024 г.	на 31.12.2023 г.	на 31.12.2022 г.
Отложенные налоговые обязательства	336 193	240 330	241 924

В связи с изменением ставки налога на прибыль с 01.01.2025 г в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах Общество пересчитало по состоянию на 31.12.2024 величину отложенных налоговых обязательств.

Информация об изменении и пересчете сумм отложенных налоговых активов приведена в п. 18 Пояснений.

4.13. Заемные средства

По строке 1410 «Заемные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает долгосрочную часть обязательств по привлеченным кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, срок погашения которых на отчетную дату превышает 12 месяцев.

Информация о наличии долгосрочной части обязательств по заемным средствам приведена в таблице 4.13.1:

Таблица 4.13.1

Наименование показателя	на 31.12.2024 г.	на 31.12.2023 г.	на 31.12.2022 г.
Займы привлеченные	238 293	270 543	843 069
Кредиты банков	150 297	102 206	30 998
Облигации выпущенные и находящиеся в обращении	194 600	350 000	-
Проценты по привлеченным займам	65 838	49 199	155 818
Итого	649 028	771 948	1 029 885

По строке 1510 «Заемные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает краткосрочную часть обязательств по привлеченным кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, срок погашения которых наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Информация о наличии краткосрочной части обязательств по заемным средствам приведена в таблице 4.13.2 :

Таблица 4.13.2

Наименование показателя	на 31.12.2024 г.	на 31.12.2023 г.	на 31.12.2022 г.
Займы привлеченные	222 250	10 000	7 100
Кредиты банков	340 129	318 817	159 520
Облигации выпущенные и находящиеся в обращении	155 400	-	-

Проценты по привлеченным займам	5 076	97	48
Проценты по кредитам	4 254	2 366	972
Проценты по выпущенным и находящимся в обращении облигациям	1 694	2 709	-
Итого	728 803	333 989	167 640

По состоянию на 31 декабря 2024 года величина привлеченных кредитов и займов за отчетный период составила 887 920 тысяч рублей, за соответствующий период прошлого года – 564 993 тысяч рублей. Величина погашенных кредитов и займов за 2024 год составила 638 517 тысяч рублей, за 2023 год – 904 114 тысяч рублей.

Сроки погашения кредитов и займов составляют от 1 до 1 247 дней.

По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма неиспользованных лимитов по кредитным линиям составила 72 530 тысяч рублей. Сроки кредитных лимитов действуют до периода от 10 месяцев до 3 лет.

Обязательства перед кредитными организациями по привлеченным Обществом кредитам обеспечены со стороны Общества. По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество передало в залог кредитным организациям имущество (авто, техника, оборудование), имущественные права (лизинговые платежи и права требования ДС на залоговом счете) на общую сумму 2 442 884 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года – 1 570 348 тысяч рублей, на 31 декабря 2022 года – 1 347 398 тысяч рублей).

Информация о выпущенных Обществом облигациях, которые не являются погашенными, и находятся в обращении, по состоянию на 31 декабря 2024 года приведена в таблице 4.13.3:

Таблица 4.13.3

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, шт.	Объем ценных бумаг по номинальной стоимости, находящихся в обращении, шт.	Дата размещения ценных бумаг	Срок и дата обращения (погашения) ценных бумаг
Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии БО-01, регистрационный номер выпуска 4B02-01-00421-R от 23.10.2023	350 000	350 000	14 ноября 2023 года	1 092 дня с даты размещения (10 ноября 2026 года)

Номинальная стоимость облигаций составляет 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая. В течение 2024г. номинальная стоимость облигаций не погашалась.

Погашение 5,55% номинальной стоимости облигаций будет производиться по окончании каждого купонного периода, начиная с 18-го.

4.14. Кредиторская задолженность

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину кредиторской задолженности, в составе которой:

- задолженность перед покупателями и заказчиками;
- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- обязательства перед бюджетом по налогам и сборам, страховым взносам;
- прочая задолженность.

При получении Обществом оплаты (частичной оплаты) в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) кредиторская задолженность отражается в

бухгалтерском балансе за вычетом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей уплате (уплаченной) в бюджет РФ в соответствии с налоговым законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество не имеет просроченных обязательств перед бюджетом РФ по налогам и сборам, а также страховым взносам в государственные внебюджетные фонды. Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами является текущей задолженностью, которая будет погашена Обществом в сроки, установленные законодательством.

Информация о наличии кредиторской задолженности приведена в таблице 4.14.1:

Таблица 4.14.1

Наименование показателя	на 31.12.2024 г.	на 31.12.2023 г.	на 31.12.2022 г.
Кредиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками	94 066	98 192	73 088
Кредиторская задолженность по расчетам по налогам и сборам	16 778	25 745	41 449
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	5 471	6 007	5 128
Прочая кредиторская задолженность	9 122	6 391	5 965
Итого	125 437	136 335	125 630

4.15. Доходы будущих периодов

По строке 1530 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса Общество отражает доходы, начисленные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, данные приведены в таблице 4.15.1 :

Таблица 4.15.1

Наименование показателя	на 31.12.2024 г.	на 31.12.2023 г.	на 31.12.2022 г.
Доходы будущих периодов (неарендный компонент по договорам финансовой аренды)	14 549	14 858	15 761

4.16. Оценочные обязательства

По строке 1540 «Оценочные обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об оценочных обязательствах по расходам на оплату работникам предстоящих отпусков включая страховые взносы.

Информация о наличии и движении оценочных обязательствах приведена в таблице 4.16.1:

Таблица 4.16.1

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец года
Обязательства по расходам на оплату работникам предстоящих отпусков	2024 г.	10 457	15 669	(15 964)	(237)	9 925
Обязательства по расходам на оплату работникам предстоящих отпусков	2023 г.	6 951	13 126	(8 682)	(938)	10 457

4.17. Прочие обязательства

По строкам 1450 «Прочие обязательства» раздела «Долгосрочные обязательства» и 1550 «Прочие обязательства» раздела «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию обязательства по аренде офисных помещений, данные приведены в таблице 4.17.1:

Таблица 4.17.1

Строка	Наименование показателя	на 31.12.2024 г.	на 31.12.2023 г.	на 31.12.2022 г.
1450	Обязательства по аренде (долгосрочная часть)	3 039	7 273	13 043
1550	Обязательства по аренде (краткосрочная часть)	6 390	8 737	8 514

В 2024 и 2023 гг. часть договоров на аренду офисных помещений были пересмотрены по согласованию сторон. В результате пересмотра величина арендных платежей изменилась. При изменении величины обязательств ставка дисконтирования была так же уточнена. В результате изменения условий договоров изменение величины обязательств по аренде составило за 2024 г. – 2 912 тысяч рублей и было отнесено на увеличение стоимости права пользования активом; за 2023г. – 883 тысячи рублей и было отнесено на увеличение стоимости права пользования активом.

4.18. Налог на прибыль

В 2024 и 2023 гг. Общество исчисляло налог на прибыль по ставке 20%.

Учет расчетов по налогу на прибыль осуществляется Обществом в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения приведена в таблице 4.18.1:

Таблица 4.18.1

Наименование показателя	За 2024 год	За 2023 год
Прибыль до налогообложения	(29 425)	28 246
Условный расход (доход) по налогу на прибыль	5 885	(5 649)
Постоянный налоговый расход (доход)	(664)	(6 403)
Изменение отложенных налоговых активов и обязательств в связи с изменением ставки налога на прибыль с 01.01.2025	40 635	-
Итого Расходы по налогу на прибыль	45 856	(12 052)
Изменение отложенных налоговых обязательств	(43 224)	1 593
Изменение отложенных налоговых активов	65 312	66 972
Изменение отложенных налоговых активов и обязательств в связи с изменением ставки налога на прибыль с 01.01.2025	40 635	-
Всего Отложенный налог на прибыль	62 723	68 565
Текущий налог на прибыль по налоговой декларации	(16 867)	(80 617)
Итого Расходы по налогу на прибыль	45 856	(12 052)

Вычитаемые и налогооблагаемые временные разницы обусловлены различиями в признании в бухгалтерском и налоговом учете доходов, расходов по договорам финансовой аренды в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», расходов по амортизации основных средств, различиями в порядке признания финансового результата

от реализации амортизируемого имущества по бухгалтерскому и налоговому учету, а также в результате создания в бухгалтерском учете резерва по сомнительным долгам, резерва по ожидаемым кредитным убыткам, резерва на оплату отпусков.

4.19. Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах отражает финансовый результат деятельности Общества, информацию о доходах и расходах, а также о прибылях и убытках Общества за отчетный период и аналогичный период предыдущего года.

По строке 2110 «Выручка» отчета о финансовых результатах Общество отражает выручку по обычным видам деятельности от продажи лизинговых и прочих услуг, товаров, за вычетом налога на добавленную стоимость, показатели приведены в таблице 4.19.1:

Таблица 4.19.1

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Выручка	505 101	432 156
в том числе:		
- процентный доход по договорам финансовой аренды (лизинга)	446 029	378 971
- выручка по договорам финансовой аренды (лизинга) кроме процентного дохода	30 284	29 186
- выручка от оказания прочих услуг, включая услуги по договорам финансовой аренды (лизинга)	2 105	4 339
- выручка от продажи изъятых предметов лизинга	26 683	19 660

По строкам 2120 «Себестоимость продаж», 2210 «Коммерческие расходы», 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает расходы по обычным видам деятельности, показатели приведены в таблице 4.19.2:

Таблица 4.19.2

Себестоимость продаж	(296 587)	(194 301)
в т.ч.		
- проценты по привлеченному финансированию	(248 112)	(146 463)
в т.ч.		
проценты по привлеченным банковским кредитам	(111 454)	(38 556)
проценты по привлеченным займам	(74 715)	(99 951)
проценты по выпущенным облигациям	(61 943)	(7 956)
- расходы на страхование лизингового имущества	(29 888)	(28 539)
- прочие расходы	(1 049)	(498)
- резерв под снижение стоимости товаров (изъятых предметов лизинга)	3 270	(3 270)
- себестоимость изъятых предметов лизинга	(20 808)	(15 531)
Коммерческие расходы	(4 736)	(3 584)
в т.ч.		
- расходы на маркетинг и рекламу	(4 736)	(3 584)
Управленческие расходы	(258 054)	(219 662)
в том числе:		
- расходы на оплату труда (включая отчисления на социальные нужды)	(202 291)	(161 305)
- расходы на программное обеспечение (включая приобретение, доработку, права пользования программным обеспечением, обслуживание программного обеспечения)	(12 719)	(17 404)
- амортизация основных средств организации	(70)	(237)

- амортизация прав пользования активами	(9 746)	(8 216)
- амортизация нематериальных активов	(6 333)	(60)
- прочие расходы	(26 895)	(32 440)

По строке 2320 «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о доходах Общества в виде начисленных процентов по размещенным депозитам в кредитных организациях и выданным займам (таблица 4.19.3).

Таблица 4.19.3

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Проценты к получению	5 236	16 046

По строке 2330 «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию по процентам, начисленным на задолженность по арендным платежам (таблица 4.19.4):

Таблица 4.19.4

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Проценты к уплате	(1 686)	(1 768)

По строке 2340 «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о прочих доходах, не учтенных в выручке.

По строке 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о прочих расходах, не учтенных в себестоимости, коммерческих и управленческих расходах.

Информация о прочих доходах по строке 2340 «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах приведена в таблице 4.19.5:

Таблица 4.19.5

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Прочие доходы	83 721	130 142
в том числе:		
- доходы от уступки прав требования	26 551	93 331
- положительные курсовые разницы	61	52
- доходы от списания кредиторской задолженности	848	1 304
- доходы, возникшие в результате страховых событий	8 693	1 806
- оценочные обязательства по оплате труда	237	938
- полученные/к получению штрафы, пени, неустойки	15 315	21 513
- восстановление резерва по сомнительным долгам/ под ожидаемые кредитные убытки	29 712	7 963
- прочие доходы	2 304	3 235

Информация о прочих расходах по строке 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах приведена в таблиц 4.19.6:

Таблица 4.19.6

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Прочие расходы	(62 420)	(130 783)
в том числе:		
- расходы от уступки прав требования	(28 998)	(95 756)
- отрицательные курсовые разницы	(74)	(90)
- расходы от списания дебиторской задолженности	(6 404)	(8 418)

- расходы, возникшие в результате страховых событий	(7 588)	(1 387)
- уплаченные/к уплате штрафы, пени, неустойки	(4 611)	(16)
- прочие расходы	(14 745)	(25 116)

Информацию о создании/ восстановлении резерва по сомнительным долгам, резерва под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих доходов/ расходов отчета о финансовых результатах Общество приводит свернуто.

По строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о чистой прибыли Общества, полученной за отчетный период и аналогичный период предыдущего года. Финансовый результат (чистая прибыль), полученный за отчетный год, отражен в отчете за минусом причитающихся налогов и иных аналогичных обязательных платежей, с учетом разниц между бухгалтерской прибылью и налогооблагаемой прибылью отчетного года в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

4.20. Информация о связанных сторонах

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество проводит операции с лицами, которые являются по отношению к нему связанными сторонами.

Для целей настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» по состоянию на 31 декабря 2024 г. были выделены следующие связанные стороны:

Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %
Микро Капитал Менеджмент С.А., в качестве управляющей компании фонда секьюритизации МИКРО ФОНД	10, Rue C.M. Spoel-2546 Люксембург, Великое Герцогство Люксембург Регистрационный номер - B227640	Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица	23.10.2018 21.12.2018 18.02.2019 07.05.2019 с 15.02.2024 не является связанным лицом (продажа УК Общества)	100
Трани Винченцо	Российская Федерация	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество Лицо является членом Совета директоров общества Контролирующее лицо (бенефициарный владелец)	23.10.2018 15.08.2022 15.02.2024 30.05.2024 10.07.2024 09.08.2024	0,01
Общество с ограниченной ответственностью «Микро Капитал Россия»	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 73, стр. 1, пом. 7, эт. 3, ИНН 7701893789	Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный	15.02.2024	99,99

		капитал вклады, доли данного юридического лица		
Полещук Ярослав Николаевич	Российская Федерация, Член Совета директоров, Генеральный директор	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество Лицо является членом Совета директоров общества Лицо является Единоличным исполнительным органом	01.02.2021 15.08.2022 06.09.2024 03.10.2024	-
Фердинандо Пелаццо	Российская Федерация, Член Совета директоров	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество Лицо является членом Совета директоров общества	15.08.2022 20.06.2024 03.10.2024	-
Джорджо Парола	Итальянская Республика, Председатель Совета директоров	Лицо является членом Совета директоров общества	03.10.2024	-
Витторио Вольпи	Швейцария	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество	23.10.2018 с 09.08.2024 не является связанным лицом	-
Чубакова Светлана Григорьевна	Российская Федерация	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество	31.01.2020	-
Дайнеко Сергей Сергеевич	Российская Федерация	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество	26.12.2019	-
Пухов Андрей Алексеевич	Российская Федерация	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество	01.04.2021 01.01.2022 30.04.2022	-
Базюкин Дмитрий Валерисвич	Российская Федерация	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество	29.03.2023	-
Чораян Григорий Ованесович	Российская Федерация	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество Лицо является членом Совета директоров общества	01.08.2023 21.06.2024 03.10.2024	-
Общество с ограниченной ответственностью «Микро Капитал Корпоративные Сервисы»	107023, г. Москва, ул. Электrozаводская, д.27, стр.6	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество	23.10.2018 10.07.2024 09.08.2024 26.12.2024	-
Акционерное общество Микрофинансовая компания «Мани Капитал»	443068, г. Самара, пр. Масленникова, д. 8, этаж 1	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество	23.10.2018	-
Общество с ограниченной ответственностью «Национальный Лизинг»	107140, город Москва, ул. Краснопрudная, д. 12/1, стр. 1	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество	23.10.2018 26.12.2024	-
Общество с ограниченной ответственностью «Мани Капитал Факторинг»	107023, г. Москва, ул. Электrozаводская, д.27, стр.6, 1 этаж, пом.5	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество	23.10.2018 с 11.01.2024 не является связанным лицом	-
Общество с ограниченной ответственностью «Город Денег»	107023, г. Москва, ул. Электrozаводская, д.27, стр.6, этаж 1, пом.5.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество	23.10.2018	-

Общество с ограниченной ответственностью «Микро Капитал Россия»	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 73, стр. 1, пом. 7, эт. 3	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество	23.10.2018	-
ООО ПКО "РБР"	107023, г. Москва, ул. Электrozаводская, д.24, стр.1, этаж 4, ком.401.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество	29.03.2023	-
Чарухин Денис Юрьевич	Российская Федерация	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество Лицо является членом Совета директоров общества	30.05.2024 13.06.2024 03.10.2024	-
Мани Капитал Менеджмент САРЛ, в качестве управляющей компании фонда секьюритизации МИКРО ФОНД	10, Rue C.M. Spoo L-2546 Люксембург, Великое Герцогство Люксембург Регистрационный номер - B285579	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество	10.06.2024 с 09.08.2024 не является связанным лицом	-

Основными операциям со связанными сторонами являются следующие операции:

- оказание услуг по финансовой аренде (лизингу);
- приобретение консультационных услуг, услуг по взысканию задолженности с контрагентов, реализации изъятых предметов лизинга, услуг по техническому обслуживанию программного обеспечения;
- субаренда недвижимости (офисных помещений), а также предоставление в субаренду недвижимости (офисных помещений);
- финансовые операции, включая операции по привлечению/ предоставлению займов.

Общество проводило в 2024 году операции со связанными сторонами, на основании коммерческих договоров, заключенных на обычных рыночных условиях.

Информация о состоянии расчетов, с учетом налога на добавленную стоимость, по незавершенным на конец отчетного года операциям со связанными сторонами приведена в таблице 4.20.1:

Таблица 4.20.1

Наименование показателя	на 31.12.2024 г.			на 31.12.2023 г.		
	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Итого	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Итого
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ						
Дебиторская задолженность по чистой инвестиции в финансовую аренду (краткосрочная часть)	-	-	-	-		
Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками	-			-	334	334
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	849	244	1 093	-	16	16
Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1	1
Финансовые вложения (по предоставленным займам)	-	-	-	-	24	24
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					6 000	6 000

Заемные средства	304 130	-	304 130	-	319 742	319 742
в т.ч.						
займы	238 293	-	238 293	-	270 543	270 543
проценты по займам	65 837	-	65 837	-	49 199	49 199
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Заемные средства	217 259	8 556	225 815	-	8 589	8 589
в т.ч.						
займы	212 250	8 500	220 750	-	8 500	8 500
проценты по займам	5 009	56	5 065	-	89	89
Кредиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками	-	-	-	-	48	48
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	1 459	104	1 563	-	3 354	3 354
Прочая кредиторская задолженность	-	10	10	-	10	10

Информация о выручке, за вычетом налога на добавленную стоимость, по операциям предоставления услуг финансовой аренды (лизинга), предоставления в субаренду недвижимости (офисных помещений) связанным сторонам, информация по приобретению услуг у связанных сторон, за вычетом налога на добавленную стоимость, информация по начисленным процентам по полученным и выданным займам приведена в таблице 4.20.2:

Таблица 4.20.2

Наименование показателя	за 2024			за 2023		
	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Итого	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Итого
Выручка	-	293	293	-	1 179	1 179
- процентный доход по договорам финансовой аренды (лизинга)	-	65	65	-	198	198
- выручка от оказания прочих услуг, включая услуги по договорам финансовой аренды (лизинга)	-	228	228	-	981	981
Себестоимость (в части процентов по привлеченным займам)	(72 205)	(2 265)	(74 470)	-	(99 734)	(99 734)
Управленческие расходы	(7 843)	(7 987)	(15 830)	-	(10 690)	(10 690)
Прочие доходы	-	-	-	-	62 530	62 530
Прочие расходы	-	-	-	-	(90)	(90)
Проценты к получению	-	1 110	1 110	-	1 532	1 532
Проценты к уплате	(1 134)	(304)	(1 438)	-	(890)	(890)

Информация по денежным потокам по операциям со связанным сторонам приведена в таблице 4.20.3:

Таблица 4.20.3

Наименование показателя	за 2024 г.			за 2023 г.		
	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Итого	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные потоки от текущих операций						
Поступления - всего	-	555	555	-	11 493	11 493
в том числе:						
от продажи услуг финансовой аренды (лизинга), предоставления в субаренду недвижимости (офисных помещений)	-	555	555	-	1 211	1 211
прочие поступления (от уступки прав денежных требований)	-	-	-	-	10 282	10 282
Платежи - всего	(56 474)	(9 793)	(66 267)	-	(201 381)	(201 381)
в том числе:						
поставщикам за услуги	(4 782)	(7 009)	(11 791)	-	(10 123)	(10 123)
процентов по долговым обязательствам	(51 692)	(2 603)	(54 295)	-	(191 258)	(191 258)
прочие платежи	-	(181)	(181)	-	-	-
Денежные потоки от инвестиционных операций						
Поступления - всего	-	7 134	7 134	-	2 912	2 912
в том числе:						
от возврата предоставленных займов	-	6 000	6 000	-	1 000	1 000
процентов по предоставленным займам	-	1 134	1 134	-	1 912	1 912
Денежные потоки от финансовых операций						
Поступления - всего	280 000	-	280 000	-	20 000	20 000
в том числе:						
получение кредитов и займов	280 000	-	280 000	-	20 000	20 000
Платежи - всего	(84 142)	(21 836)	(105 978)	-	(546 016)	(546 016)
в том числе:						
в связи с возвратом кредитов и займов	(80 000)	(20 000)	(100 000)	-	(542 783)	(542 783)
прочие платежи (по арендным обязательствам)	(4 142)	(1 836)	(5 978)	-	(3 233)	(3 233)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в состав ключевого руководящего персонала включаются руководители и директора, занимающие ключевые управленческие позиции.

В 2024 году Обществом начислено ключевому управленческому персоналу краткосрочных вознаграждений (заработная плата, премии) с учетом страховых взносов

29979 тысяч рублей. В 2023 году – 21127 тысяч рублей. Долгосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу не производились.

В 2024 году начислено вознаграждение Членам Совета директоров в сумме 1306 тысяч рублей. В 2023 году выплаты Членам Совета директоров не производились.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. сомнительная дебиторская задолженность по расчетам между связанными сторонами отсутствует. Резерв по сомнительным долгам не формировался.

4.21. Организация внутреннего контроля и рисков.

В процессе осуществления хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию определенных рисков. Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых, 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 внутренней политики и мероприятий по минимизации рисков.

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В связи с этим основные страновые риски, влияющие на деятельность Общества, это риски, присущие Российской Федерации.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года, 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 организаций, физических лиц. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек. Курсы иностранных валют росли, что приводило к росту стоимости предметов лизинга.

На дату выпуска настоящей бухгалтерской отчетности изменение макроэкономической ситуации не оказало существенного негативного влияния на финансовое положение и финансовый результат Общества. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации трудно прогнозируемые, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Несмотря на то, что спрогнозировать влияние и возможные последствия вышеуказанных событий в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, Общество продолжает следить за развитием ситуации с целью оценки ее влияния на Общество и своевременного принятия мер.

Политика Общества в области управления рисками состоит в ограничении принимаемых рисков и эффективном управлении капиталом, в том числе минимизации непредвиденных потерь с учетом приемлемого для участников и руководства соотношения между риском и доходностью вложений. Политика по управлению рисками предусматривает необходимость выявления, оценки, контроля, а также предупреждения либо минимизации негативных последствий различных угроз финансовой стабильности Общества.

Управление рисками направлено на адекватную оценку рисков с учетом особенностей финансово-хозяйственной деятельности Общества. Обществом применяется интегрированный подход к управлению рисками, который обеспечивает полный цикл, а именно: идентификацию, анализ, оценку, планирование и согласование мероприятий по управлению рисками, мониторинг и контроль выполнения мероприятий по снижению рисков до приемлемого уровня по всем типам рисков, присущих сфере деятельности Общества.

В случае возникновения одного или нескольких рисков руководством предпринимаются меры по минимизации негативных последствий.

№ п/п	Наименование риска	Описание риска	Методы воздействия на риск и управления риском	Подверженность риску
1.	Страновые и региональные риски	Политические риски: - геополитические риски (риски международных конфликтов); - политическая нестабильность в регионе (военные конфликты, терроризм, забастовки, введение чрезвычайного положения); - социальные риски Экономические риски: - изменения в проводимой налоговой политике; - изменения в проводимой денежно-кредитной политике государства	В случае наступления указанных событий Общество будет действовать в соответствии с действующим законодательством РФ и исходя из текущей оценки ситуации. Общество не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, смогут привести к исправлению ситуации, поскольку данные риски находятся вне ее контроля	Низкая
2	Финансовые риски	Основные риски: - валютный риск; - кредитный риск; - процентный риск; - риск ликвидности; - инфляционный риск.	Основные меры, направленные на противодействие риску: - тщательный анализ финансово-хозяйственной деятельности лизингополучателей до заключения договоров; - постоянный мониторинг деятельности лизингополучателей для целей снижения кредитного риска; - диверсификация источников финансирования; - финансовое планирование; - привлечение источников финансирования с фиксированной ставкой; - оптимизация расчетов с кредиторами. С целью осуществления указанных мер, в Обществе функционируют отдел андеррайтинга, кредитный комитет, отдел финансового	Средняя

			мониторинга, финансовый департамент.	
3	Правовые риски	Риски, связанные с возможными изменениями законодательства и регулирования	Организация осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Основные меры, направленные на противодействие риску: - осуществление постоянного мониторинга изменений федерального законодательства и нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Общества. В Обществе существует юридическая служба.	Средняя
4	Риск потери деловой репутации	Риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов, неисполнения заключенных договоров вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его услуг или характере деятельности.	Основные меры, направленные на противодействие риску: - постоянный мониторинг показателей деятельности Общества (финансовых и операционных); - поддержание Обществом высокого качества оказываемых услуг; - отслеживание и проверка рыночной информации о контрагентах; - контроль источников информации, отслеживание и опровержение ложной информации; - работа по формированию и поддержанию положительной деловой репутации.	Низкая
5	Стратегический риск	Риск возникновения у Общества убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития.	Основные меры, направленные на противодействие риску: - детальная проработка управленческих решений; - регулярный анализ текущей ситуации в отрасли и перспектив развития, действий контрагентов и конкурентов, потребностей клиентов.	Низкая
6	Риски, связанные с хозяйственной деятельностью Организации	Основные риски: - операционный риск; - риск договорных отношений; - имущественный риск	Основные меры, направленные на противодействие риску: В части операционного риска:	Средняя

			- автоматизация производственных процессов; - строгое соблюдение регламента работы, который описывает работу всех служб, а также определяет ответственных лиц за выполнение работы. В части риска договорных отношений: - мониторинг законодательства и своевременное отражение изменений в договорных отношениях; В части имущественного риска: - Страхование имущества Общества по рискам повреждения и утраты на весь срок действия договора лизинга, на период транспортировки. - полная ответственность лизингополучателя за обеспечение сохранности предмета лизинга.	
--	--	--	---	--

В Обществе разработаны и действуют стандарты внутреннего контроля, положение о противодействии коррупции. В соответствии с данными стандартами осуществляются мероприятия по снижению рисков в хозяйственной деятельности, повышению корпоративного поведения и управления, соблюдаются требования законов ФЗ-115 от 07.08.2011 г., ФЗ-273 от 25.12.2008 г.

Общество состоит на учете в Федеральной службе финансового мониторинга, предоставляет информацию о лизинговых сделках в соответствии с требованиями Закона 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

4.22. Информация по сегментам

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» ПБУ 12/2010, утвержденное приказом Минфина РФ от 08.11.2010 N 143н., операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Общества, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Общество получает прибыль или несет убытки, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Деятельность Общества имеет высокую степень интеграции и охватывает один отраслевой сегмент – финансовый лизинг. Активы и обязательства Общества сконцентрированы в Российской Федерации, доходы и чистую прибыль Общества формируют операции, осуществляемые на территории Российской Федерации.

4.23. События после отчетной даты

В период между датой подготовки (31.12.2024 г.) и датой подписания бухгалтерской отчетности событий, которые обязательны для раскрытия, не произошло.

4.24. Информация по прекращаемой деятельности

У общества нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации, прекращении коммерческой деятельности, либо в поиске защиты от кредиторов в соответствии с законами и правилами. Общество планирует в течение двенадцати месяцев после отчетной даты продолжать непрерывно свою деятельность.

Генеральный директор

Я.Н.Полещук

Главный бухгалтер

Е.В.Глотова

«31» марта 2025 г.



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено оттиском печати

52 (Триновдесет)

два) лист(а(ов)



[Signature] подпись

М.П.