

Акционерное Общество  
**Межрегиональная лизинговая компания**

115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 43, помещение 2, этаж 3, комната 302, ИНН 7707627166, КПП 770501001,  
р/с 40702810820100000062 в ТКБ БАНК ПАО, к/с 30101810800000000388, БИК 044525388, тел./факс +7 (495) 2302892

**Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности**

**АО "Межрегиональная лизинговая компания"**

**за 2024 год**

Данная Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности АО "Межрегиональная лизинговая компания" (Далее по тексту - Общество) за 2024 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**1. Общие сведения об Обществе**

Полное наименование юридического лица : Акционерное общество "Межрегиональная лизинговая компания"

Сокращенное наименование юридического лица : АО "МЛК"

Юридический адрес организации: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 43, пом 2, этаж 3, ком 302

ИНН/КПП: 7707627166/770501001

ОГРН: 5077746789907

Вид деятельности (основной): Финансовый лизинг

Среднесписочная численность сотрудников по состоянию на 01.01.2025г.: 12 человек

Количество выпущенных и полностью оплаченных акций - 16 000 шт.

Номинальная стоимость акции - 10 000 руб.

Учредители Общества физические лица: Кирьянов С.А. (доля 80%) и Иванов А.С. (доля 20%)

Состав членов исполнительного органа:

| Фамилия, имя, отчество     | Должность            |
|----------------------------|----------------------|
| Иванов Александр Сергеевич | Генеральный директор |

**2. Краткая характеристика деятельности Общества за 2024 год**

Общество образовано в мае 2007 года. Целью деятельности Общества является осуществление предпринимательской деятельности для извлечения прибыли. Предметом деятельности Общества является лизинговая, финансовая, инвестиционная и иная деятельность, не запрещенная действующим законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2025г. текущий лизинговый портфель (остаточная стоимость лизинговых сделок) составляет более 8 256 млн. руб., в лизинге находятся объекты недвижимости, технологическое оборудование, медицинская, строительная и автотранспортная техника и т.д.

В отчетном году Общество являлось участником на следующих торговых площадках: Сбербанк АСТ, Единой электронной торговой площадки, РТС-тендер, Фабрикант и др.

Посредством участия в электронных торгах по сектору государственных контрактов Обществом было выиграно 33 контракта. Объем заключенных лизинговых договоров по сектору государственных контрактов (в соответствии с требованиями Закона № 44-ФЗ и Закона № 223-ФЗ) составил более 1 645 млн. рублей. По регионам: Центральный, Северо-Западный, Приволжский, Сибирский и Уральский округа.

Дивиденды в 2024 году не начислялись. На момент составления отчетности прибыль за 2024 год не распределялась.

Введение внешних ограничений (санкций) к России в связи со специальной военной операцией со стороны западных стран и США создали серьезные трудности организационного характера но не оказали критического влияния на работу Общества и на возможность и намерения общества продолжать свою деятельность в дальнейшем.

Аудит годовой бухгалтерской отчетности за 2023 год (год, предшествующий отчетному), составленной по российским правилам, проводила Аудиторская компания ООО "ЦПДУ", ОГРН 1067746488941, ОРНЗ 11706035398.

Стоимость имущества, подлежащего учету на забалансовых счетах, в отчетном периоде составила 7 360 млн. рублей.

### **3. Основные элементы учетной политики**

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 года "О бухгалтерском учете" и "Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации", утвержденным Приказом Министерства Финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 года (с учетом изменений и дополнений), а также действующими положениями по бухгалтерскому учету.

Ведение бухгалтерского учета в 2024 году осуществлялось исходя из принципов непрерывности деятельности Общества, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, открытости, своевременности отражения операций, приоритета содержания над формой.

Бухгалтерская отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

#### Учет основных средств (доходных вложений)

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, под которой понимаются сумма фактических затрат организации на приобретение,

сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Метод начисления амортизации объектов основных средств - линейный. Срок полезного использования нового объекта определяется на дату ввода в эксплуатацию исходя из ожидаемого периода эксплуатации, ожидаемого физического износа и ожидаемого морального устаревания. Объекты основных средств, стоимостью не более 100 000 рублей за единицу, списываются на материальные затраты по мере их ввода в эксплуатацию без начисления амортизации. Переоценка стоимости основных средств не осуществляется.

В соответствии с требованиями Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства" основные средства, представляющие собой недвижимость, предназначенную для получения дохода от прироста ее стоимости, образуют отдельную группу основных средств - Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость учитывается на счете доходные вложения по переоцененной стоимости. Переоценка инвестиционной недвижимости проводится на каждую отчетную дату. Первоначальная стоимость объекта инвестиционной недвижимости (в том числе ранее переоцененная) пересчитывается таким образом, чтобы она стала равной его справедливой стоимости. Результаты переоценки отражаются на доходах или расходах Общества периода когда она проведена.

#### Учет материально-производственных запасов

Материально-производственные запасы учитываются по фактической себестоимости. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Оценка материально-производственных запасов при их расходовании или ином выбытии производится по себестоимости каждой единицы.

#### Учет операций по договорам финансовой аренды (лизинга)

В бухгалтерском учете операции по договорам финансовой аренды (лизинга) отражаются в соответствии с требованиями Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды". Объекты учета аренды по действующим договорам финансовой аренды (лизинга) классифицированы в качестве объекта неоперационной (финансовой) аренды и признаны как инвестиция в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды.

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей.

Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются в качестве доходов периода, за который они начислены.

Процентный доход определяется как чистая стоимость инвестиции в аренду на начало периода, за который рассчитывается доход, умноженная на процентную ставку за такой период.

Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с МСФО 9 с момента возникновения чистых инвестиций в лизинг и до даты окончания договора.

Значительные изменения чистой стоимости инвестиции в аренду в 2024 году отсутствуют.

#### Доходы

Доходы от реализации услуг по финансовой аренде (лизинге), формируются на счете 90 "Продажи". Доходы от реализации и погашение векселей, процентные доходы, доходы от реализации основных средств и прочие доходы формируются на счете 91 "Прочие доходы и расходы".

Метод определения выручки для целей бухгалтерского и налогового учета - метод начисления.

#### Расходы

Прямые затраты, связанные с основным видом деятельности, учитываются на счете 20 "Основное производство", а косвенные затраты на счете 26 "Общехозяйственные расходы". Ежемесячно прямые и косвенные затраты в полном объеме списываются в дебет счета 90 "Продажи".

Резервы предстоящих расходов (на ремонт основных средств, под снижение стоимости материально-производственных запасов, на оплату отпусков и т.п.) Обществом не создаются.

Общество создает резервы сомнительных долгов в соответствии с утвержденным Положением в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. В 2024 году были созданы Резервы по сомнительным долгам в размере 11 076 тыс. рублей.

Учет расчетов по налогу на прибыль ведется в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль". Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете на основании системных бухгалтерских и налоговых регистров учета. При этом в бухгалтерском учете обособленно отражаются постоянные и временные разницы, аналитический учет временных разниц ведется по видам активов и обязательств, в отношении которых возникла данная временная разница.

#### Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с ПБУ 19/02 утвержденным приказом Минфина от 10.12.2002 № 126н (с изменениями от 18 сентября 2006г., 27 ноября 2006г., в ред. от 08.11.2010 № 144н, в ред. от 27.04.2012 № 55н).

При выбытии ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок, их стоимость определяется исходя из первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

По долговым ценным бумагам (облигациям, векселям), по которым текущая рыночная стоимость не определяется, разница между первоначальной и номинальной стоимостью в течении срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, относится на прочие доходы.

#### 4. Изменение Учетной политики на следующий отчетный год

Учетная политика, утвержденная на 2025 год, не содержит существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Общества.

#### 5. Анализ результата деятельности

Изменения основных показателей активов и пассивов Общества за отчетный период представлены в следующей таблице:

| Наименование                                 | на 31.12.2024 | на 31.12.2023г. | Динамика (%) |
|----------------------------------------------|---------------|-----------------|--------------|
| <b>I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                 |               |                 |              |
| Основные средства                            | 1 218         | 1 218           | 0            |
| Доходные вложения в материальные ценности    | 328 804       | 391 201         | -16          |
| <b>II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                   |               |                 |              |
| Запасы                                       | 1 040         | 722 488         | -100         |
| НДС по приобретенным ценностям               | 0             | 203 779         | -203 779     |
| Дебиторская задолженность                    | 4 569 014     | 4 803 587       | -5           |
| Финансовые вложения                          | 3 066 346     | 303 426         | 911          |
| Денежные средства                            | 260 490       | 947 538         | -73          |
| <b>III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>                 |               |                 |              |
| Уставный капитал                             | 160 000       | 160 000         | 0            |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 498 457       | 121 466         | 310          |
| <b>IV ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>         |               |                 |              |
| Заемные средства                             | 5 215 369     | 5 294 945       | -2           |
| <b>V КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>         |               |                 |              |
| Заемные средства                             | 2 176 691     | 1 520 748       | 43           |
| Кредиторская задолженность                   | 128 752       | 283 234         | -55          |

Активы Общества за отчетный период увеличились на 840 404 тыс.рублей. Увеличение активов связано с увеличением статьи баланса Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) в связи с приобретением долгосрочных облигаций с целью получения купонного процентного дохода и дохода от реализации (выбытия ценных

бумаг) по цене выше цены приобретения. Уменьшение остатка денежных средств объясняется приобретением финансовых вложений за счет свободных денежных средств на расчетном счете. В 2024 году Обществом получены проценты от размещения денежных средств на депозитах Банка в сумме 166 167 тыс. руб. и накопленный купонный доход по ценным бумагам в сумме 223 631 тыс. рублей.

При этом незначительное уменьшение дебиторской задолженности происходит за счет изменения чистой стоимости инвестиции в аренду в связи с поступлением лизинговых платежей по действующим договорам лизинга и заключением новых договоров лизинга.

Увеличение заемных обязательств происходит в результате получения новых кредитов для выполнения обязательств по заключенным договорам лизинга.

Уменьшение кредиторской задолженности происходит в результате списания первоначально полученных авансов от лизингополучателей в момент передачи предмета лизинга Лизингополучателю в соответствии с Правилами ФСБУ 25/2018.

В целом структура баланса АО "МЛК" типична для лизинговой компании - значимую долю в общем объеме активов составляет дебиторская задолженность, в составе которой отражается чистая стоимость инвестиции в аренду, а основную долю пассивов составляют долгосрочные обязательства.

Чистые активы Общества по состоянию на 31.12.2024г. составляют 658 957 тыс. руб. Чистые активы положительные, превышают величину уставного капитала.

У АО "МЛК" отсутствует просроченная задолженность по заработной плате перед персоналом, картотека неоплаченных расчетных документов ко всем банковским счетам организации.

Из выше изложенного следует вывод, что Общество ведет свою деятельность разумно и прибыльно, более того повышает статус на рынке лизинговых услуг.

## **6. Информация об исполнительных и контрольных органах**

Органами управления Общества являются:

- Общее собрание участников Общества;
- Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор;

Функции единоличного исполнительного органа исполняет Генеральный директор Иванов Александр Сергеевич.

Совет директоров не сформирован.

Основной вид деятельности Общества: Финансовый лизинг.

Производственно-финансовая деятельность осуществлялась Обществом на протяжении всего периода 2024 года и была направлена на получение дохода в отчетном и последующих периодах.

В составе Общества нет обособленных подразделений, выделенных на отдельный баланс.

## **7. Информация о численности персонала**

Среднесписочная численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2024 г. Составляет 12 человек.

**8. Информация о контролирующих лицах**

Общество контролируется Кирьяновым С.А. (доля 80%) и Ивановым А.С. (доля 20%), которые являются единственными участниками Общества.

Бенефициаром Общества является Кирьяновым С.А. (доля 80%)

**9. Информация о государственной помощи Обществу**

В 2024 году Обществом не получалась государственная помощь ни в каком виде.

**10. События после отчетной даты**

Существенных событий после отчетной даты, которые могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств и результаты деятельности организации, на момент подписания бухгалтерской отчетности нет.

Генеральный директор

  
Иванов А.С.

