

Акционерное Общество
Межрегиональная лизинговая компания

115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 43, помещение 2, этаж 3, комната 302, ИНН 7707627166, КПП 770501001,
р/с 40701810120100004594 в ТКБ БАНК ПАО, к/с 3010181080000000388, БИК 044525388, тел./факс +7 (495) 2302892

Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности

АО "Межрегиональная лизинговая компания"

за 2025 год

Данная Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности АО "Межрегиональная лизинговая компания" (Далее по тексту - Общество) за 2025 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 01.01.2026г.: 12 человек

Количество выпущенных и полностью оплаченных акций - 16 000 шт.

Номинальная стоимость акции - 10 000 руб.

Состав акционеров Общества:

- Общество с ограниченной ответственностью "Просперо" (ИНН 9705244490, ОГРН 1257700294235)

Состав членов исполнительного органа:

Фамилия, имя, отчество	Должность
Иванов Александр Сергеевич	Генеральный директор

2. Краткая характеристика деятельности Общества за 2025 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 01.01.2026г. текущий лизинговый портфель (остаточная стоимость лизинговых сделок) составляет более 4 309 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, Единая электронная торговая площадка, РТС-тендер, АСТ ГОЗ, ЭТП ГПБ, Регион и др.

Посредством участия в электронных торгах по сектору государственных контрактов Обществом было выиграно 14 контрактов. Объем заключенных лизинговых договоров по сектору государственных контрактов (в соответствии с требованиями Закона № 44-ФЗ и Закона № 223-ФЗ) составил более 888,87 млн. рублей. По регионам: Центральный, Северо-Западный, Приволжский, Уральский округа, Краснодарский край, Республика Крым.

Дивиденды в 2025 году начислялись и производились выплаты дивидендов за 2024 год. На момент составления отчетности прибыль за 2025 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 2024 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 5 659 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 2025 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 2025 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 2025 году были созданы Резервы по сомнительным долгам в размере 60 921 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 различия, аналитический учет временных различий 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 2026 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 31.12.2025	на 31.12.2024г.	Динамика (%)
I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	1 910	1 218	57
Инвестиционная недвижимость	145 950	328 804	-56
Финансовые вложения	1 093 733	3 066 346	-64
II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	185	1 040	-82
НДС по приобретенным ценностям	0	0	0
Дебиторская задолженность	2 728 124	4 569 014	-40
Финансовые вложения	0	0	0
Денежные средства	826 722	260 490	217
III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	160 000	160 000	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	529 801	498 457	6
IV ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	2 992 602	5 215 369	-43
V КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	973 900	2 176 691	-55
Кредиторская задолженность	110 855	128 752	-14

Активы Общества за отчетный период уменьшились на 3 428 288 тыс.рублей и составили по состоянию на 31.12.2025 сумму в размере 4 816 191 тыс.рублей. Уменьшение активов связано:

- с уменьшением статьи баланса Финансовые вложения в связи с продажей долгосрочных облигаций с целью получения дохода от реализации (выбытия ценных бумаг) по цене выше цены приобретения;

- с уменьшением статьи дебиторская задолженность за счет изменения чистой стоимости инвестиции в аренду в связи с досрочным выкупом лизингового имущества.

Увеличение остатка денежных средств объясняется размещением свободных денежных средств на депозитах в Банке. В 2025 году Обществом получены проценты от размещения денежных средств на депозитах Банка в сумме 118 004 тыс. руб. и доход от выбытия ценных бумаг в сумме 132 699 тыс. рублей.

Уменьшение заемных обязательств происходит в результате погашения кредитов за счет полученных денежных средств от продажи ценных бумаг и поступления лизинговых платежей.

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 31.12.2025г. составляют 690 301 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 акционеров 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 2025 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 2025 г. Составляет 12 человек.

8. Информация о контролирующих лицах

Бенефициарным владельцем Общества является Иванов Александр Сергеевич, владеющий 100% доли в Уставном капитале ООО «Просперо».

9. Информация о государственной помощи Обществу

В 2025 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.