

Общество с ограниченной ответственностью «Мадифинанс»
Пояснения к бухгалтерскому балансу на 31.12.2025 и отчету о
финансовых результатах за 2025 год

ИНН 1650439710 КПП 165001001

ОГРН 1241600053067

Адрес: 423827, Республика Татарстан (Татарстан), г.о. Город Набережные Челны, г Набережные Челны, ул Виктора Полякова, дом 17А

1. Общая информация

ООО «Мадифинанс» является коммерческой организацией, созданной и действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Система налогообложения – УСН.

Общество относится к субъектам малого предпринимательства и в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» имеет право на применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание составления бухгалтерской отчетности:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год составлена в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», федеральными стандартами бухгалтерского учета, в том числе ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», с учетом права Общества на применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Корректировки показателей бухгалтерской отчетности прошлых отчетных периодов ретроспективно не применялись.

Существенные ошибки прошлых отчетных периодов в отчетном году не выявлялись.

Оценочные значения, используемые при формировании бухгалтерской отчетности, в отчетном периоде не пересматривались.

2. Основные виды деятельности

Основные виды экономической деятельности Общества по ОКВЭД:

64.91 Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

3. Учетная политика

Бухгалтерский учет в Обществе ведется автоматизированным способом с использованием программного продукта «1С:Предприятие 8.3».

Существенной признается информация, если ее показатель превышает 10 процентов соответствующей группы показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Изменения в учетную политику в отчетном периоде не вносились.

4. Учет чистых инвестиций в лизинг.

Бухгалтерский учет лизинговых операций ведется в соответствии с нормами ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». В случаях, когда бухгалтерский учет операций по аренде не урегулирован положениями ФСБУ 25/2018, применяются отраслевые рекомендации, выпущенные Комитетом ОЛА по бухгалтерскому учету и налогообложению.

Затраты Общества на приобретение лизингового имущества, его подготовку к передаче лизингополучателю, учитываются в соответствии с ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения». Затраты признаются в бухгалтерском учете в сумме фактических расходов на приобретение имущества, в т.ч. процентов по кредиту банка, полученному на приобретение имущества, сумм агентских вознаграждений и прочих расходов, непосредственно связанных с приобретением и передачей предмета лизинга.

В соответствии с учетной политикой объекты учета аренды признаются инвестицией в лизинг на дату передачи имущества лизингополучателю. Валовая стоимость инвестиции в лизинг определяется как сумма номинальных величин, подлежащих уплате Обществу как лизингодателю по договору лизинга, включая выкупную стоимость предмета лизинга. Негарантированная выкупная стоимость предмета лизинга признается равной нулю.

Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются на основании графиков дисконтированных лизинговых платежей с использованием ставки дисконтирования, при которой общая стоимость договора лизинга по состоянию на дату начала лизинговой сделки с учетом графика платежей равна первоначально стоимости актива, переданного в лизинг. Чистая стоимость инвестиции в лизинг на дату признания уменьшается на величину платежей, полученных от лизингополучателя до даты передачи.

Чистая стоимость инвестиций в лизинг увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных лизинговых платежей. Проценты начисляются ежемесячно на дату платежа и на последний день месяца. Проценты признаются Обществом в качестве выручки от лизинговых услуг. Инвестиция в лизинг отражается в бухгалтерском учете и отчетности общества в размере чистой стоимости.

Компания прекращает учитывать актив в составе чистых инвестиций в лизинг в следующих случаях:

- выкуп лизингового имущества лизингополучателем (в т.ч. досрочный);
- изъятие лизингового имущества за неуплату лизинговых платежей;
- утрата предмета лизинга в результате наступления страхового случая.

Чистые инвестиции в лизинг отражаются на счете бухгалтерского учета 76.06 по субсчетам и в бухгалтерском балансе компании по строке 1170 в составе долгосрочной дебиторской задолженности в соответствии с дисконтированным графиком арендных платежей (ГДАП).

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

По строке 1240 Общество отражает общую величину краткосрочной дебиторской задолженности, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетного периода. Дебиторская задолженность отражается в балансе с учетом налога на добавленную стоимость. Резерв по сомнительным долгам не создается.

По строке 1520 Общество отражает общую величину краткосрочной кредиторской задолженности, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетного периода. Кредиторская задолженность отражается в балансе с учетом налога на добавленную стоимость.

6. Краткосрочные и долгосрочные займы.

Обязательства по займам разделяются на долгосрочные и краткосрочные в зависимости от срока их погашения.

В составе краткосрочных заемных средств по строке 1510 бухгалтерского баланса отражаются обязательства по договорам займа, срок погашения по которым на дату составления отчетности составляет менее 12 месяцев.

7. Информация, не подлежащая раскрытию

В отчетном периоде у Общества отсутствовали:

- основные средства
- материально-производственные запасы;
- нематериальные активы;
- финансовые вложения.

В связи с отсутствием указанных объектов соответствующая информация в бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснениях не раскрывается.

8. Доходы и расходы по обычным видам деятельности.

Выручка признается в компании по методу начисления в том периоде, в котором возникает право на получение этой выручки. Признание выручки от оказания лизинговых услуг начинается с месяца, следующего за месяцем полной передачи имущества в лизинг лизингополучателю.

Процентный доход по договорам финансовой аренды признается 2 раза в месяц – на дату лизингового платежа в соответствии с графиком платежей, а также на конец месяца.

Доходы от реализации включают доходы от лизинговых услуг, товаров. Все остальные доходы относятся к прочим доходам. В 2025 г. Доходами компании от обычных видов деятельности были исключительно доходы от лизинговых услуг.

В соответствии с нормами ФСБУ 25/2018 Общество по договорам, отвечающим критериями финансовой аренды, признает выручку в размере начисляемых процентов на чистую инвестицию в лизинг. Величина процентов исчисляется исходя из дисконтированного графика лизинговых платежей, рассчитанного по ставке дисконтирования в соответствии с Рекомендацией БМЦ от 21.09.2015 г. №Р-65-2015. Расчет дисконтированных графиков осуществляется в учетной системе.

В случаях изменения графика платежей обязательно пересчитывается дисконтированный график лизинговых платежей с изменением процентной ставки по договору. При этом суммы доходов/убытков от реструктуризации, если таковые возникают, учитываются одновременно в составе выручки от основной деятельности.

Расходы признаются в том отчетном периоде, когда они имели место, независимо от момента фактической их оплаты.

К расходам от обычной деятельности для целей бухгалтерского учета относятся расходы, связанные с оказанием лизинговых услуг, прочих услуг и реализацией товаров:

- амортизационные отчисления по предметам лизинга, переданным в аренду;
- заработная плата сотрудников и страховые отчисления;
- расходы на страхование предметов лизинга;
- расходы на содержание и обслуживание предметов лизинга;
- агентское вознаграждение, уплаченное при заключении лизинговой сделки *если не учтены в первоначальной стоимости лизингового имущества).

Управленческие расходы – общехозяйственные расходы, учитываются обособленно и относятся на финансовый результат по методу директ-костинг, т.е. на счет 90.08 без закрытия в 20 счет.

Все остальные расходы считаются прочими расходами.

9. Капитал и расчеты с участниками

Уставный капитал Общества составляет 10 000 руб. и оплачен полностью.

Единственным участником Общества является Камашева Ксения Борисовна, доля участия — 100 процентов.

Дивиденды в 2025 году не начислялись и не выплачивались.

10. Органы управления

Единоличный исполнительный орган — директор Сагитов Марсель Асфарович.

11. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год включены:

— бухгалтерский баланс;

— отчет о финансовых результатах;

— пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

12. Дата подписания бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подписана 17 марта 2026 года.