

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «МСБ-Лизинг»
за 2024 год

г. Москва, 2025

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «МСБ-Лизинг»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «МСБ-Лизинг» (далее – Общество), ОГРН 1046164002983, 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 за 2024 год, отчета о движении денежных средств за 2024 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2024 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) 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 (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ 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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ЧИСТЫМ ИНВЕСТИЦИЯМ В АРЕНДУ

В силу значительной доли чистых инвестиций в аренду в активах Общества, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии со стандартами ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»), данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания и распределения чистых инвестиций в аренду по стадиям обесценения требуется применение суждения и анализ различных факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска, включая длительность нахождения просроченной задолженности на балансе.

При оценке ожидаемых кредитных убытков используется комплексное статистическое моделирование и применяется экспертное суждение. Расчету подлежит вероятность дефолта, величина чистых инвестиций в аренду, подверженная риску дефолта, величина уровня потерь при дефолте. Данный расчет осуществляется на основании имеющихся исторических данных, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные. Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитно-обесцененных финансовых активов, требует определения наиболее вероятного сценария погашения задолженности и использование иных допущений. Оценка ожидаемых будущих денежных потоков строится на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как стоимость объекта аренды.

Мы провели анализ методологии расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, применяемой Обществом на соответствие требованиям ФСБУ 25/2018 и МСФО 9. Мы проанализировали факторы кредитного риска, выбранные руководством для определения значительного увеличения кредитного риска, и последовательность их применения.

Мы проанализировали лежащие в основе расчета ожидаемых кредитных убытков статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемые при расчете резерва под кредитные убытки чистых инвестиций в аренду.

Мы проанализировали распределение чистых инвестиций в аренду по стадиям обесценения в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018 и МСФО 9.

Мы провели аналитические процедуры, включающие анализ взаимосвязей между характеристиками чистых инвестиций в аренду, свидетельствующих об уровне кредитного риска, и уровнем резерва под кредитные убытки.



Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под кредитные убытки.

Подход руководства Общества к оценке и управлению кредитным риском описан в Пояснениях 2.6.1. и 3.25.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и в рассмотрении при этом вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) 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 (финансовой) 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 (финансовой) 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 в результате 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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее



основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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 лицам, осуществляющим корпоративное управление 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 лиц, осуществляющих корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) 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.

Сиродеев Рустем Мирасович,
действующий от имени аудиторской организации на основании
Доверенности № 020_РБ_2025 от «09» января 2025 года,
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006098950).



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью «РБ»,
ОРНЗ 11706029280.

«06» марта 2025 года

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Общество с ограниченной ответственностью «РБ», ОГРН 1117746637656,
127015, г. Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1,
Пом. XL, эт. 5, комн. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11706029280.



ООО «РБ»
127015, Россия, г. Москва
ул. Новодмитровская, д.2, к.1
ИНН 7715879382 | КПП 771501001
ОГРН 1117746637656
+7 (495) 134 0001 | www.rb-ias.ru

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Общество с ограниченной ответственностью «МСБ-Лизинг»,
344000, Ростовская область, город Ростов-на-Дону, Ворошиловский проспект, зд.
62/284,
ОГРН 1046164002983.



Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2024 г.

		Коды		
		0710001		
		31	12	2024
Организация	<u>Общество с ограниченной ответственностью "МСБ-Лизинг"</u>	по ОКПО 71947016		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 6164218952		
Вид экономической деятельности	<u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>	по ОКВЭД 2 64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ 384		
Местонахождение (адрес)	<u>344000, Ростовская область, г Ростов-на-Дону, пр-кт Ворошиловский, зд. 62/284</u>			

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

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

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7715879382
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1117746637656

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
T1.1	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
T2.1	Основные средства	1150	24 352	26 263	27 382
3.8	Доходные вложения в материальные ценности	1160	1 311 668	1 152 795	394 210
	в том числе:				
	Чистая стоимость инвестиций в аренду долгосрочная	1161	1 311 668	1 152 795	394 210
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
3.16	Отложенные налоговые активы	1180	22 517	8 734	18 369
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	9 241	10 764
	Итого по разделу I	1100	1 358 537	1 197 033	460 725
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
T4.1	Запасы	1210	122 524	29 587	62
	в том числе:				
	Материалы	1211	179	36	62
	Товары для перепродажи	1212	122 345	29 551	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	36 631	-
	Дебиторская задолженность	1230	1 029 418	914 550	533 301
	в том числе:				
3.8	Чистая стоимость инвестиций в аренду краткосрочная	1231	858 115	648 291	479 385
3.8	Чистая инвестиция в аренду, предметы лизинга не переданы лизингополучателю на отчетную дату	1232	62 053	208 017	29 099

Т3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	3 800	5 889	69 784
	в том числе:				
	Предоставленные займы	1241	3 800	5 889	9 784
	Депозиты	1242	-	-	60 000
3.5	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	227 589	109 379	54 577
	в том числе:				
	Расчетные счета организации	1251	26 589	19 379	54 577
	Депозит краткосрочный	1252	201 000	90 000	-
	Прочие оборотные активы	1260	3 945	3 041	5 123
	Итого по разделу II	1200	1 387 277	1 099 077	662 847
	БАЛАНС	1600	2 745 814	2 296 110	1 113 572

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
3.17	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	60 000	60 000	60 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	4 241	4 651	6 068
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
3.17	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	287 220	208 264	184 022
	Итого по разделу III	1300	351 461	272 915	250 090
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
T5.3	Заемные средства	1410	1 133 949	1 231 971	434 638
	в том числе:				
	Заемные средства, полученные в банках	1411	687 886	789 131	216 308
	Облигационный займ	1412	446 063	442 840	218 330
3.16	Отложенные налоговые обязательства	1420	14 771	10 023	20 941
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
T5.3	Прочие обязательства	1450	8 030	8 485	6 206
	в том числе:				
	Арендные обязательства по арендуемому офисному помещению	1451	8 030	8 485	6 206
	Итого по разделу IV	1400	1 156 750	1 250 479	461 785
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
T5.3	Заемные средства	1510	1 108 244	714 589	351 943
	в том числе:				
	Заемные средства, полученные в банках	1511	567 016	448 973	153 385
	Облигационный займ	1512	541 228	265 616	198 558
T5.3	Кредиторская задолженность	1520	122 728	50 892	44 133
	в том числе:				
	Поставщики и подрядчики	1521	4 339	228	5 213
	Задолженность по налогам и сборам	1522	48 600	11 402	3 902
	Авансы лизингополучателей	1523	68 025	37 932	35 015
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
T7	Оценочные обязательства	1540	1 302	2 648	1 903
T5.3	Прочие обязательства	1550	5 329	4 587	3 718
	в том числе:				
	Арендные обязательства по арендуемому офисному помещению	1551	5 329	4 587	3 718
	Итого по разделу V	1500	1 237 603	772 716	401 697
	БАЛАНС	1700	2 745 814	2 296 110	1 113 572

Руководитель

(подпись)



Трубаев Роман

Владимирович

(расшифровка подписи)

3 марта 2025 г.

**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2024 г.**

		Коды		
		071000z		
		31	12	2024
Форма по ОКУД		71947016		
Дата (число, месяц, год)		ИНН 6164218952		
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "МСБ-Лизинг"</u>	по ОКПО	64.91		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	12300		
Вид экономической деятельности <u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>	по ОКВЭД 2	16		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	по ОКОПФ / ОКФС	384		
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ			

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
3.14	Выручка	2110	682 890	331 062
	Себестоимость продаж	2120	(397 231)	(177 699)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	285 659	153 363
	Коммерческие расходы	2210	-	-
3.14	Управленческие расходы	2220	(160 197)	(108 103)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	125 462	45 260
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
3.10	Проценты к получению	2320	21 673	10 621
3.10	Проценты к уплате	2330	(2 442)	(1 808)
3.15	Прочие доходы	2340	108 828	68 090
3.15	Прочие расходы	2350	(133 052)	(73 652)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	120 469	48 511
3.16	Налог на прибыль	2410	(22 513)	(9 469)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(31 549)	(10 752)
	отложенный налог на прибыль	2412	9 036	1 283
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	97 956	39 042

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	(410)	(1 417)
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	97 546	37 625
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-




Руководитель _____
 (подпись)

Трубачев Роман
 Владимирович

 (расшифровка подписи)

3 марта 2025 г.

**Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2024 г.**

Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "МСБ-Лизинг"</u>	по ОКПО	71947016		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	6164218952		
Вид экономической деятельности <u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Коды		
0710004		
31	12	2024

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	60 000	-	6 068	-	184 022	250 090
<u>За 2023 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	39 042	39 042
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	39 042	39 042
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	-	-	(1 417)	-	(14 800)	(16 217)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	(1 417)	X	-	(1 417)
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	(14 800)	(14 800)

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	60 000	-	4 651	-	208 264	272 915
<u>За 2024 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	97 956	97 956
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	97 956	97 956
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	(410)	-	(19 000)	(19 410)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	(410)	X	-	(410)
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	(19 000)	(19 000)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	60 000	-	4 241	-	287 220	351 461

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	250 090	39 042	(16 217)	272 915
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	250 090	39 042	(16 217)	272 915
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	184 022	39 042	(14 800)	208 264
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	184 022	39 042	(14 800)	208 264
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	351 461	272 915	250 090


 Руководитель _____
 (подпись)


 Трубачев Роман
 Владимирович

 (расшифровка подписи)

3 марта 2025 г.

16

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

Организация Общество с ограниченной ответственностью "МСБ-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
71947016		
6164218952		
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	2 289 423	1 466 415
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	2 181 751	1 354 569
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	107 672	111 846
Платежи - всего	4120	(743 076)	(379 059)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(142 769)	(82 762)
в связи с оплатой труда работников	4122	(85 512)	(62 396)
процентов по долговым обязательствам	4123	(399 128)	(170 224)
налога на прибыль организаций	4124	(56 250)	(11 275)
прочие платежи	4129	(59 417)	(52 402)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	1 546 347	1 087 356
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	257 045	107 919
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	118 423	83 426
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	700	3 784
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	23 689	5 995
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	24 196	9 579
в связи с размещением денежных средств на депозитах	4215	90 000	-
прочие поступления	4219	37	5 135
Платежи - всего	4220	(1 940 568)	(2 269 749)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(1 918 968)	(2 225 235)
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	(21 600)	(14 514)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
в связи с размещением денежных средств на депозитах	4225	-	(30 000)
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(1 683 523)	(2 161 830)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	1 488 026	1 788 951
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	888 991	1 340 408
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	599 035	448 543
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(1 232 478)	(662 515)
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	(19 000)	(14 800)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(1 213 478)	(647 715)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	255 548	1 126 436
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	118 372	51 962
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	109 379	54 577
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	227 589	109 379
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(162)	2 840




Руководитель _____ Грубачев Роман
 (подпись) (подпись) Владимирович
 (расшифровка подписи)

3 марта 2025 г.

Расчет стоимости чистых активов

Общество с ограниченной ответственностью "МСБ-Лизинг"

(наименование организации)

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Активы				
Нематериальные активы	1110	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	24 352	26 263	27 382
Доходные вложения в материальные ценности	1160	1 311 668	1 152 795	394 210
Финансовые вложения долгосрочные	1170	-	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	22 517	8 734	18 369
Прочие внеоборотные активы	1190	-	9 241	10 764
Запасы	1210	122 524	29 587	62
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	36 631	-
Дебиторская задолженность*	1230	1 029 418	914 550	533 301
Финансовые вложения краткосрочные	1240	3 800	5 889	69 784
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	227 589	109 379	54 577
Прочие оборотные активы	1260	3 945	3 041	5 123
ИТОГО активы	-	2 745 814	2 296 110	1 113 572
Пассивы				
Заемные средства долгосрочные	1410	1 133 949	1 231 971	434 638
Отложенные налоговые обязательства	1420	14 771	10 023	20 941
Оценочные обязательства долгосрочные	1430	-	-	-
Прочие обязательства долгосрочные	1450	8 030	8 485	6 206
Заемные средства краткосрочные	1510	1 108 244	714 589	351 943
Кредиторская задолженность	1520	122 728	50 892	44 133
Доходы будущих периодов **	1530	-	-	-
Оценочные обязательства краткосрочные	1540	1 302	2 648	1 903
Прочие обязательства краткосрочные	1550	5 329	4 587	3 718
ИТОГО пассивы	-	2 394 353	2 023 195	863 482
Стоимость чистых активов	-	351 461	272 915	250 090

* - За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

** - За исключением целевого финансирования и доходов будущих периодов, признанных организацией в связи с получением государственной помощи, а также в связи с безвозмездным получением имущества.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

**1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов**

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация			
Нематериальные активы - всего	5100	за 2024г.	84	-	-	-	-	-	(84)	-	-	-	84	(84)
	5110	за 2023г.	84	-	-	-	-	-	(84)	-	-	-	84	(84)
в том числе:	5101	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5130	1	1	1
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период			На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		Выбыло		часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2023г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2023г.	-	-	-	-	-

Руководитель

(подпись)

Лизитский Роман
Владимирович

(расшифровка подписи)

3 марта 2025 г.

22

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло объектов		начислено-амортизации	убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2024г.	46 052	(19 789)	17 746	(16 536)	15 372	(18 083)	-	(410)	-	46 852	(22 500)
	5210	за 2023г.	39 683	(12 301)	12 897	(5 112)	5 407	(12 896)	-	(1 417)	-	46 052	(19 789)
в том числе:													
Офисное оборудование	5201	за 2024г.	16 067	(8 070)	12 144	(7 219)	7 219	(11 341)	-	-	-	20 992	(12 191)
	5211	за 2023г.	10 767	(1 007)	5 300	-	-	(7 062)	-	-	-	16 067	(8 070)
Другие виды основных средств	5202	за 2024г.	15 309	(2 302)	5 602	(3 987)	3 987	(5 632)	-	-	-	16 924	(3 947)
	5212	за 2023г.	11 806	(1 784)	7 597	(4 094)	4 094	(4 613)	-	-	-	15 309	(2 302)
Транспортные средства	5203	за 2024г.	14 563	(9 374)	-	(5 330)	4 166	(1 102)	-	(410)	-	8 823	(6 310)
	5213	за 2023г.	16 998	(9 475)	-	(1 018)	1 313	(1 212)	-	(1 417)	-	14 563	(9 374)
Машины и оборудование (кроме офисного)	5204	за 2024г.	113	(43)	-	-	-	(9)	-	-	-	113	(52)
	5214	за 2023г.	113	(35)	-	-	-	(9)	-	-	-	113	(43)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:													
	5221	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	4 016 804	3 062 059	1 809 771
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	6 064	1 804	209
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (зalog и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-



 Руководитель Трубачев Роман Владимирович
 (подпись) (расшифровка подписи)

3 марта 2025 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка		выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрчные - всего	5301	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5302	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2024г.	5 889	-	21 600	(23 689)	-	-	-	3 800	-
	5315	за 2023г.	69 784	-	56 927	(120 822)	-	-	-	5 889	-
в том числе: Депозиты	5306	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5316	за 2023г.	60 000	-	-	(60 000)	-	-	-	-	-
Предоставленные займы	5307	за 2024г.	5 889	-	21 600	(23 689)	-	-	-	3 800	-
	5317	за 2023г.	9 784	-	32 100	(35 995)	-	-	-	5 889	-
Облигации	5308	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5318	за 2023г.	-	-	24 827	(24 827)	(1 998)	1 998	-	-	-
Финансовых вложений - итог	5300	за 2024г.	5 889	-	21 600	(23 689)	-	-	-	3 800	-
	5310	за 2023г.	69 784	-	56 927	(120 822)	-	-	-	5 889	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель

(подпись)

Трубачев Роман
Владимирович
(расшифровка подписи)

3 марта 2025 г.



4. Запасы
4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода			
			себе- стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	выбыло			оборот запасов между их группами (видами)	себе- стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	
							себе- стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости					
Запасы - всего	5400	за 2024г.	29 587	-	29 587	148 349	(55 412)	-	-	-	X	122 524	-	122 524
	5420	за 2023г.	62	-	62	45 022	(15 497)	-	-	-	X	29 587	-	29 587
в том числе:														
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2024г.	36	-	36	1 539	(1 395)	-	-	-	580	179	-	179
	5421	за 2023г.	62	-	62	1 795	(1 821)	-	-	-	1 033	36	-	36
Готовая продукция	5402	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2024г.	29 551	-	29 551	146 810	(54 017)	-	-	-	29 551	122 345	-	122 345
	5423	за 2023г.	-	-	-	43 227	(13 676)	-	-	-	13 097	29 551	-	29 551
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:				
	5446	-	-	-

Руководитель

(подпись)



Трубачев Роман
Владимирович

(расшифровка подписи)

3 марта 2025 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			перевод из долгосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва						
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2024г.	1 152 795	-	1 904 932	-	-	-	-	-	(1 746 059)	-	-	1 311 668	-
	5521	за 2023г.	394 210	-	1 942 178	-	-	-	-	-	(1 183 593)	-	-	1 152 795	-
в том числе:															
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2024г.	1 152 795	-	1 904 932	-	-	-	-	-	(1 746 059)	-	-	1 311 668	-
	5522	за 2023г.	394 210	-	1 942 178	-	-	-	-	-	(1 183 593)	-	-	1 152 795	-
Авансы выданные	5503	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2024г.	920 608	(6 058)	329 175	-	(1 894 018)	-	(35 007)	1 746 059	(46 399)	15 058	1 070 483	(41 065)	
	5530	за 2023г.	535 167	(1 866)	431 098	-	(1 231 523)	-	(4 192)	1 183 593	-	2 273	920 608	(6 058)	
в том числе:															
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2024г.	659 917	(6 058)	60 523	-	(1 567 319)	-	(35 007)	1 746 059	-	-	899 180	(41 065)	
	5531	за 2023г.	482 205	(1 463)	102 639	-	(1 108 520)	-	(4 595)	1 183 593	-	-	659 917	(6 058)	
Авансы выданные	5512	за 2024г.	208 017	-	94 395	-	(240 359)	-	-	-	-	-	62 053	-	
	5532	за 2023г.	29 099	-	300 496	-	(121 578)	-	-	-	-	-	208 017	-	
Прочая	5513	за 2024г.	52 674	-	174 257	-	(86 340)	-	-	-	(46 399)	15 058	109 250	-	
	5533	за 2023г.	23 863	(403)	27 963	-	(1 425)	-	403	-	-	2 273	52 674	-	
	5514	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	
	5534	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	
Итого	5500	за 2024г.	2 073 403	(6 058)	2 234 107	-	(1 894 018)	-	(35 007)	X	(46 399)	15 058	2 382 151	(41 065)	
	5520	за 2023г.	929 377	(1 866)	2 373 276	-	(1 231 523)	-	(4 192)	X	-	2 273	2 073 403	(6 058)	

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период						Остаток на конец периода	
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность		перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551 5571	за 2024г. за 2023г.	1 240 456 440 844	3 989 027 1 767 868	- -	(4 087 504) (966 572)	- -	- (1 684)	- -	- -	1 141 979 1 240 456
в том числе:											
кредиты	5552 5572	за 2024г. за 2023г.	789 131 216 308	2 830 184 1 313 821	- -	(2 931 429) (740 998)	- -	- -	- -	- -	687 886 789 131
займы	5553 5573	за 2024г. за 2023г.	442 840 218 330	1 142 737 447 926	- -	(1 139 514) (223 416)	- -	- -	- -	- -	446 063 442 840
прочая	5554 5574	за 2024г. за 2023г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
арендные обязательства по арендуемому помещению	5555 5575	за 2024г. за 2023г.	8 485 6 206	16 106 6 121	- -	(16 561) (2 158)	- -	- (1 684)	X X	X X	8 030 8 485
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560 5580	за 2024г. за 2023г.	770 068 399 794	2 855 604 498 330	403 209 177 980	(2 823 921) (303 763)	- -	- 1 684	- -	46 399 (15 058) (2 273)	1 236 301 770 068
в том числе:											
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561 5581	за 2024г. за 2023г.	228 5 213	4 163 17 005	- -	(52) (21 990)	- -	- -	- -	- -	4 339 228
авансы полученные	5562 5582	за 2024г. за 2023г.	37 932 35 015	55 055 12 333	- -	(24 962) (9 416)	- -	- -	- -	- -	68 025 37 932
расчеты по налогам и взносам	5563 5583	за 2024г. за 2023г.	11 402 3 902	31 213 13 317	- 6	(25 356) (3 550)	- -	- -	- -	46 399 (2 273)	48 600 11 402
кредиты	5564 5584	за 2024г. за 2023г.	448 973 153 385	2 161 987 256 416	253 637 110 473	(2 297 581) (71 301)	- -	- -	- -	- -	567 016 448 973
займы	5565 5585	за 2024г. за 2023г.	265 616 198 558	597 595 194 895	149 572 67 501	(471 555) (195 338)	- -	- -	- -	- -	541 228 265 616
прочая	5566 5586	за 2024г. за 2023г.	1 330 3	938 1 330	- -	(504) (3)	- -	- -	- -	- -	1 764 1 330
арендные обязательства по арендуемому помещению	5567 5587	за 2024г. за 2023г.	4 587 3 718	4 653 3 034	- -	(3 911) (2 165)	- -	- -	X X	X X	5 329 4 587
Итого	5550 5570	за 2024г. за 2023г.	2 010 524 840 638	6 844 631 2 266 198	403 209 177 980	(6 911 425) (1 270 335)	- -	X X	- -	46 399 (15 058) (2 273)	2 378 280 2 010 524

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель

(подпись)

Трубачев Роман
Владимирович

(расшифровка подписи)

31
3 марта 2025 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Материальные затраты	5610	1 254	1 816
Расходы на оплату труда	5620	72 179	57 925
Отчисления на социальные нужды	5630	12 498	10 004
Амортизация	5640	18 083	12 896
Прочие затраты	5650	56 183	25 462
Итого по элементам	5660	160 197	108 103
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	160 197	108 103

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

Руководитель   Трубачев Роман Владимирович
 (подпись) (расшифровка подписи)

3 марта 2025 г.

32

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	2 648	4 707	(5 728)	(324)	1 302

Руководитель

(подпись)

Грубачев Роман
Владимирович

(расшифровка подписи)

3 марта 2025 г.



39

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Полученные - всего	5800	3 893 342	4 576 339	2 679 341
в том числе:				
	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	1 564 982	1 120 672	592 027
в том числе:				
	5811	-	-	-



 Руководитель Трубанев Роман Владимирович
 (подпись) (расшифровка подписи)

3 марта 2025 г.

34

Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах Часть 2 (текстовая часть) ООО «МСБ-Лизинг» за 2024 год.

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - бухгалтерская отчетность) ООО «МСБ-Лизинг» за 2024 год, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, действующими в Российской Федерации.

В данных Пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах раскрывается дополнительная информация в соответствии с требованиями разд. VI ПБУ 4/99 и нормами о раскрытии информации в бухгалтерской отчетности, содержащимися в других ПБУ и ФСБУ, а также представляется иная информация, необходимая для реальной оценки финансового положения, финансовых результатов ее деятельности и движения денежных средств за 2024 год.

Все суммы представлены в тыс. рублей. Отрицательные показатели, а также величины, которые участвуют в расчетах со знаком «минус», показываются в круглых скобках.

1. Общие сведения об организации

ООО «МСБ-Лизинг» (далее - Организация) учреждено в 2004 году.

По состоянию на 31.12.2024 г. Учредителями Организации являются:

С 25.12.2024 г. ООО «МСБ-Инвест» ИНН 9707034836 (лист записи о внесении записи в ЕГРЮЛ № 2246100804882 от 25.12.2024), доля участия – 30% или 18 000 тыс. рублей;

ООО «Бругвел», доля участия 70% или 42 000 тыс. рублей ИНН 6163154664 (Лист записи в ЕГРЮЛ от 22.05.2017г.)

На 31.12.2023 и на 31.12.2022 г. Учредителями Организации являлись:

гр. Ксёиз Тимур Викторович (свидетельство ФНС о внесении записи в ЕГРЮЛ серии 61 №006537002), доля участия – 30% или 18 000 тыс. рублей;

ООО «Бругвел», доля участия 70% или 42 000 тыс. рублей ИНН 6163154664 (Лист записи в ЕГРЮЛ от 22.05.2017г.)

Уставный капитал Организации по состоянию на 31.12.2024 г., на 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г. составляет 60 000 тыс. рублей.

Организация зарегистрирована по адресу: 344000, г. Ростов-на-Дону, проспект Ворошиловский, зд.62/284.

Данные о государственной регистрации Организации: ОГРН 1046164002983.

Свидетельство о регистрации в ИФНС №25 по г. Ростов-на-Дону: серия 61 №007326487 выдано 14 января 2010.

Фактический адрес Организации: совпадает с регистрационным.

1.4 Основным видом деятельности Организации является: деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

1.5. Доля выручки от основной деятельности за 2024 г. и за 2023 г. в общей выручке Организации составила 100 %.

1.6.Средняя численность за 2024 год составила 36 человека, за 2023 год 33 человека, 2022 г.: 33 человека; Дочерних и зависимых обществ у Организации по состоянию на 31.12.2024 г, на 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г. нет.

1.7. Органы управления: Высшим органом управления Организации является Общее собрание участников. Редакцией Устава Организации от 22.12.2021, лист записи ЕГРЮЛ выдан 23.12.2021г. предусмотрено учреждение органа управления – Совета директоров.

Единоличным исполнительным органом за периоды 2024, 2023 и 2022 гг. являлся Генеральный директор Трубачёв Роман Владимирович.

1.9. По состоянию на 31.12.2024 г, на 31.12.2023 г., и на 31.12.2022 г. ООО «МСБ-Лизинг» является субъектом малого предпринимательства в соответствии с критериями Закона № 209-ФЗ от 24.07.2007г.(ред. от 27.11.2017 г.)

1.10. Бухгалтерский учет в Организации за периоды 2024, 2023 и 2022 гг. осуществлялся Главным бухгалтером Котовой Н.В.

2. Учетная политика и её изменения

2.1. Основа составления.

При ведении бухгалтерского учета, в том числе при составлении бухгалтерской отчетности Организация руководствовалась нормами, установленными Федеральным законом от 06.12.2011 г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н, действующими положениями по бухгалтерскому учету, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 № 94н, Приказом Министерства финансов РФ от 02.07.2010 г № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, а также приказом «Об учетной политике».

Существенные отступления от установленных пп. 7 и 7.1 ПБУ 1/2008 правил формирования учетной политики и применение альтернативных способов ведения бухгалтерского учета - отсутствовали.

Существенные отступления от норм ПБУ 4/99 при формировании годовой бухгалтерской отчетности отсутствовали.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Организации в отчетном году отсутствовали.

Критерий существенности показателя статьи бухгалтерской отчетности (ПБУ 4/99) определен в размере 10% от суммы раздела.

Допущения непрерывности деятельности. Настоящая бухгалтерская отчетность была подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности Организации, которое предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.

Исходя из текущих условий деятельности руководство имеет достаточные основания полагать, что Организация располагает необходимыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Соответственно, Организация будет и дальше придерживаться принципа непрерывности деятельности, лежащего в основе подготовки настоящей бухгалтерской отчетности

2.2 Основные средства и доходные вложения в материальные ценности.

Учет основных средств ведется Организацией в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средств», и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными Приказом Минфина РФ от 13.10.2003 № 91н.

Стоимостной лимит признания активов объектами ОС - более 100 тыс. руб., объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев, и в отношении которых выполняются иные условия признания их основными средствами.

В первоначальную стоимость ОС не включаются суммы оценочных обязательств на их демонтаж и утилизацию, так как оценить расходы на возникновение обязательств на демонтаж и утилизацию основных средств при их ликвидации не представляется возможным.

Амортизация основных средств по отдельным группам объектов ОС (п.11 ФСБУ 6/2020) начисляется линейным способом.

Коэффициенты ускоренной амортизации не применялись к основным средствам, учитываемым на счете 01.

По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету, амортизация начисляется в соответствии с постановлением Правительства от 01.01.2002 г №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

В установленных пределах Организация самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств:

Группы основных средств	Сроки полезного использования (годы)
Транспортные средства	3-5 лет
Машины и оборудование	3-5 лет
Офисное оборудование	1-3 года
Другие виды основных средств	1-3 года
Производственный и хозяйственный инвентарь	1-3 года

По состоянию на 31.12.2024 г. учтённые на балансе основные средства по результатам независимой оценки были переоценены по группе транспортные средства и машины и оборудование: текущая балансовая стоимость приведена к текущей рыночной стоимости аналогов. Дооценка отнесена на добавочный капитал. Экспертное сравнение производилось методом исследования на 31.12.2024г. с использованием открытых источников и подтверждено отчётом оценщика. Основные средства из других групп были признаны не подлежащими переоценки ввиду отсутствия по ним признаков отклонения текущей балансовой стоимости от текущей рыночной. Сравнение по данным группам основных средств производилось методом исследования на 31.12.2024г. с использованием открытых источников

Учёт основных средств ведётся на основании ФСБУ 6/2020. Ремонт основных средств отражался путем включения всей суммы фактических затрат на ремонт в состав расходов текущего периода. Затраты на проведение регулярных крупных ремонтов отражаются: путем включения всей суммы фактических затрат на ремонт в состав расходов текущего периода.

Перечень основных средств, предназначенных исключительно для предоставления Организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода и учитываемых в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности как инвестиции в аренду: в долгосрочной части в составе доходных вложений в материальные ценности обособленно и в краткосрочной части в составе дебиторской задолженности. Учитываются по группам, для которых установлены следующие сроки амортизации:

Группа учета ОС в составе статьи «Доходные вложения»	Сроки полезного использования (годы)
Машины и оборудование (кроме офисного)	2-5 лет
Транспортные средства	2-5 лет
Другие виды основных средств	2-5 лет

2.4. Нематериальные активы

Способы определения амортизации НМА (п. 32 ФСБУ 14/2022):

-срок полезного использования объекта НМА - секрета производства (ноу-хау) устанавливается исходя из срока, в течение которого соблюдается конфиденциальность сведений в отношении такого объекта, в том числе путем введения режима коммерческой тайны. Если срок охраны конфиденциальности не установлен, в учете возникает объект НМА с неопределенным сроком полезного использования; при принятии к бухгалтерскому учету НМА с определенным сроком полезного использования организация выбирает способ начисления амортизации индивидуально для каждого объекта, исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от его использования, принимая

во внимание следующее: вид(-ы) или группа(-ы) объектов. НМА амортизируются линейным способом;

- способ амортизации НМА ежегодно проверяется организацией на необходимость его уточнения;

- в случае уточнения срока полезного использования и (или) способа начисления амортизации имеет место изменение оценочных значений. Возникшие, в связи с этим корректировки (начисление амортизации исходя из нового срока полезного использования и (или) способа начисления амортизации) отражаются в бухгалтерском учете перспективно. Сроки полезного использования объектов НМА в целях начисления амортизации (по основным группам):

Нематериальный актив	Срок полезного использования (годы)
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	2 – 3 года

Способы оценки НМА, приобретенных не за денежные средства по п. 13 ФСБУ 14/2022.

Переоценка НМА не производится по п. 21 ФСБУ 14/2022.

Досрочный переход на ФСБУ 14/2022 не производился, применяется с отчетности за 2024 год, последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 14/2022 отражен без пересчета сравнительных показателей (упрощенная ретроспектива). Основание: п. 53 ФСБУ 14/2022, пп. 3 и 4 ПБУ 21/2008.

2.5. Денежные средства и денежные эквиваленты

Определение денежных эквивалентов и составление Отчета о движении денежных средств производятся Организацией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011.

Денежными эквивалентами, признаются активы, отвечающие следующим критериям: высоколиквидные финансовые вложения, могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств, подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Данные Отчета о движении денежных средств представлены с учетом следующих положений: Денежные потоки делятся на 3 вида: потоки от текущих операций, потоки от инвестиционной деятельности, потоки от финансовой деятельности. Деление денежных потоков производится с учетом положений ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств».

В Отчете о движении денежных средств денежные потоки в виде поступлений от покупателей (заказчиков), платежей поставщикам (подрядчикам) Организация отражает без учета НДС.

В Отчете о движении денежных средств свернуто отражаются суммы НДС:

- полученные в составе поступлений от покупателей (заказчиков);
- перечисленные в составе платежей поставщикам (подрядчикам);
- уплаченные в бюджетную систему РФ;
- возвращенные из бюджета.

Денежный поток по НДС свернуто не отражается по дополнительно введенной строке. Суммы страховых взносов в государственные внебюджетные фонды и суммы удержанного НДФЛ по текущим операциям, отражаются, в том числе в разделе «Денежные потоки от текущих операций» по группе статей «в связи с оплатой труда».

Классификации денежных потоков, не указанных в п. п. 9,11 ПБУ 23/2011; отсутствуют Пересчеты в рубли величины денежных потоков в иностранной валюте; отражены.

2.6 Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, которая не погашена в установленный срок или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами или иными способами обеспечения исполнения обязательств, показана в бухгалтерском балансе за минусом резервов сомнительных долгов.

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

Исходя из принципа рациональности и в соответствии с ПБУ 21/2008, считаем целесообразным проводить только корректировку сформированного резерва. Данный вариант работы с резервом позволит не завышать величину прочих доходов и расходов (не будет дополнительных оборотов по дебету и кредиту счета 91).

2.6.1 Чистая стоимость инвестиции в неоперационную (финансовую) аренду (лизинг)

Объекты учета аренды классифицируются арендодателем в качестве объектов учета финансовой аренды, если к арендатору переходят экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности арендодателя на предмет аренды. Суммы, причитающиеся с арендаторов по договорам финансовой аренды, признаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Организации в аренду. Чистые инвестиции в аренду (лизинг) рассчитываются как валовая инвестиция в аренду, дисконтированная с использованием процентной ставки, рассчитанной после передачи предмета лизинга и зачета авансовых платежей лизингодателя в уменьшение чистой инвестиции в лизинг. Валовая инвестиция в аренду рассчитывается как сумма арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся арендодателю. Процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, представляет собой процентную ставку, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя. Процентная ставка представляет собой расчетную величину, не описываемую по тексту договора лизинга, а возникающую из его основных показателей. Разница между суммой валовых инвестиций в аренду (лизинг) и суммой чистых инвестиций в аренду (лизинг) представляет собой незаработанный финансовый доход. Организация признает финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, определяется таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты автоматически включались в чистую инвестицию в аренду; необходимость их отдельного включения отсутствует. Организация начинает начислять процентный доход с даты начала финансовой аренды.

Платежи, полученные Организацией от лизингополучателей до даты начала финансовой аренды, отражаются как авансы, полученные от лизингополучателей (отдельной строкой в составе обязательств), и корректируют в момент начала финансовой аренды признанные чистые инвестиции в аренду (лизинг).

В случае просрочки оплаты лизинговых платежей, дополнительные проценты не начисляются. Лизингополучателю выставляется претензия с начислением пеней за просрочку по ставке, установленной на дату возникновения задолженности в Правилах Лизинга Организации.

Организация определяет для себя следующие критерии для потенциальных лизингополучателей: клиент является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, с момента его регистрации прошло более года, и он имеет безубыточную деятельность, положительную деловую репутацию, а также готов предоставить поручительство третьих лиц.

Потенциальные денежные потоки до начала аренды в Организации определены как 10-30% от договора лизинга.

Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Организация создает резервы под ожидаемые кредитные убытки согласно п. 38 ФСБУ 25/2018. Положение по порядку создания такого резерва утверждено руководителем Организации. Величина резерва под ОКУ рассчитывается исходя из исторической вероятности и уровня дефолта, прогнозной величины ожидаемого дефолта, с дифференциацией по территориальному признаку клиента и по категории предметов лизинга в договоре. Величина резерва под ОКУ определяется по категориям риска: для договоров с низким риском дефолта - из расчета годового жизненного цикла данного финансового инструмента, для договоров с риском дефолта средний или высоки – на весь жизненный цикл данного финансового инструмента.

В балансе отражение инвестиций в аренду распределено на долгосрочную и краткосрочную части, отражаемые соответственно в 1 разделе в составе долгосрочных вложений и в 2 разделе в составе дебиторской задолженности соответственно.

2.7 Финансовые вложения

Расходы на приобретение финансовых вложений (в случае несущественного отклонения цены) (п.11 ПБУ 19/02) определяются в размере стоимости их приобретения.

Корректировка финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость (п.20 ПБУ 19/02), производится на дату операции и ежеквартально перед составлением промежуточной отчетности.

Расчет оценки долговых ценных бумаг и предоставленных займов по дисконтированной стоимости не осуществляется.

Способы оценки финансовых вложений при их выбытии (п. 42 ПБУ 19/02):

при выбытии ценных бумаг, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Депозитные вклады и сертификаты, признаваемые финансовыми вложениями, учитываются на отдельном субсчете счета 55 «Специальные счета в банках».

Сделки РЕПО, признаваемые финансовыми вложениями, учитываются на отдельном субсчете счета 58 «Финансовые вложения».

2.8 Материально-производственные запасы, готовая продукция, товары

В состав запасов, предназначенных для управленческих нужд, списываемых одновременно на расходы по сч.26 включаются: канцтовары и офисные и хозяйственные принадлежности, офисный инвентарь и средства для обеспечения безопасных условий и охраны труда.

Оценка материально-производственных запасов при приобретении осуществляется по фактической себестоимости.

Запасы, которые Организация получила в результате демонтажа или ремонта, оцениваются по стоимости демонтируемого актива плюс расходы на извлечение этих запасов (п. 16 ФСБУ 5/2019)

При отпуске материально-производственных запасов для управленческих нужд и ином выбытии их оценка производится следующим способом - по стоимости единицы по всем группам (видам).

Объекты, стоимостью не более 100 000 рублей учитываются в составе МПЗ на счете 10 «Материалы» и полностью списываются по мере отпуска их в эксплуатацию в общеустановленном порядке.

Товары учитываются Организацией по фактической себестоимости, в которую включаются затраты, связанные с их приобретением (кроме затрат на заготовку и доставку до центральных складов (баз), производимых до момента передачи товаров в продажу). Произведенные затраты относятся непосредственно в дебет счета 41 «Товары».

2.9. Резерв по снижению стоимости МПЗ

Ввиду особенностей деятельности Организации, резерв под снижение материально-производственных запасов не создается: на остатках числятся МПЗ, оцениваемые по справедливой стоимости. (п. 28,34 ФСБУ 5/2019).

2.10. Займы и кредиты

Учет расходов по займам и кредитам ведется Организацией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008.

Обязательства по полученным займам и кредитам подлежат отражению в бухгалтерской отчетности с подразделением на долгосрочные (срок погашения, по которым на отчетную дату превышает 12 месяцев) и краткосрочные (срок погашения по которым на отчетную дату не превышает 12 месяцев). Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится, если до момента погашения займа по условиям договора остается менее 12 месяцев.

2.11. Признание дохода

Выручка от оказания услуг лизинга, признаваемая для целей бухгалтерского учета по мере оказания услуг покупателям и предъявления им расчетных документов, отражена в «Отчете о финансовых результатах» за минусом налога на добавленную стоимость.

Выручка от продажи имущества (изъятых предметов лизинга и прочего имущества Организации) и оказания услуг признается для целей налогообложения по методу начисления.

Доходом Организации от обычных видов деятельности признаны доходы от лизинговой деятельности. Прибыль от обычных видов деятельности определялась как разница между выручкой от реализации услуг без налога на добавленную стоимость и расходами, связанными с оказанием данных услуг.

К прочим доходам Организации относятся:

пени, начисленные в соответствии с договорами лизинга за нарушение сроков оплаты лизинговых платежей;

реализация ОС, переданных в лизинг, срок реализации по которым наступил в соответствии с договором лизинга;

реализация ОС, переданных в лизинг, при досрочном расторжении договора лизинга;

сумма страховых возмещений при наступлении страхового случая;

возврат государственной пошлины, ранее списанной в расходы.

2.12. Порядок признания расходов

Порядок признания коммерческих и управленческих расходов Организация осуществляет в соответствии с ПБУ 10/99.

В расходы (себестоимость) по обычным видам деятельности расходы относятся процентные расходы, начисляемые на кредитные обязательства (заимствования), привлекаемые для финансирования приобретения имущества, предназначенного для передачи в лизинг в соответствии с условиями договора кредитования (заимствования) одновременно либо равномерно в течение действия договора.

Транспортный налог по предметам лизинга, учитываемых на балансе Организации учитывается в составе прочих расходов.

Порядок списания расходов будущих периодов: расходы будущих периодов признаются равномерно с включением в состав текущих расходов в течение срока действия соответствующего договора.

Порядок признания управленческих расходов: расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления; расходы раскрываются в Отчете о Финансовых результатах отдельной строкой.

Порядок признания коммерческих расходов: расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления, расходы раскрываются в Отчете о Финансовых результатах отдельной строкой.

2.13. Порядок определения величины оценочных резервов

Организация формирует резервы под предстоящие отпуска исходя из показателей среднедневного заработка и количества дней отпуска на следующий год за отчетным. Расходы на формирование резерва отпусков относятся на управленческие расходы.

2.14. Применение ПБУ 18/02

Расчет налога на прибыль организаций, а также учет отложенных налоговых активов и обязательств ведется Организацией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02. Отражение сумм отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства в бухгалтерском балансе отражаются развернуто. В связи с вступлением в силу с 01.01.2025 г. изменений в НК РФ в части увеличения совокупной ставки налога на прибыль с 20 до 25%, по состоянию на 31.12.2024 г. Организация произвела пересчеты показателей отложенных налогов. Основание п. 14, 15 ПБУ 18/02. Влияние изменения ставки расшифрованы в пояснительной таблице данных текстовых пояснений. Информацию о суммарном изменении отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, признанных в бухгалтерском учете по ПБУ 18/02 за отчетный период, отражено в Отчете о финансовых результатах в строке 2412 «Отложенный налог на прибыль».

2.15. Связанные стороны

Информация о связанных сторонах раскрывается Организацией в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008. Операцией между Организацией, составляющей годовую бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между Организациям, составляющим бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной.

2.16 Изменения в учетной политике

Организация применяет с 01.01.2024 г. стандарт «Нематериальные активы». Нематериальных активов, подлежащих квалификации, оценке и отражению на балансе у Организации не имеется.

В соответствии с Программой разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2022-2026 гг были представлены проекты следующих стандартов в Совет по стандартам бухгалтерского учета: «Бухгалтерская отчетность» (предполагаемая дата вступления 2025 год); «Некоммерческая деятельность» (предполагаемая дата вступления 2026 год); «Финансовые инструменты» (предполагаемая дата вступления 2027 год).

В процессе разработки находятся следующие федеральные стандарты бухгалтерского учета: «Инвентаризация», «Доходы», «Расходы», «Долговые затраты», «Участие в зависимых организациях и совместная деятельность», «Биологические активы». Сроки введения данных стандартов – не ранее 2025 года.

2.17 Информация по сегментам.

В деятельности Организации выделяется один основной отраслевой сегмент: лизинговая деятельность, включающая в себя заключение договоров лизинга с юридическими и физическими лицами и их последующее исполнение, и контроль.

Выручка Организации от продажи лизинговых услуг составляет 100% от общей суммы выручки за отчетный год.

2.18 Изменение входящих остатков и сравнительных данных за предыдущий период

В соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», в сопоставимые данные по состоянию на 31.12.2022г. были внесены изменения в связи со следующими обстоятельствами: внесены изменения в порядок представления и раскрытия информации, в части классификации чистых инвестиций в аренду в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Если по конкретному вопросу в федеральных стандартах бухгалтерского учета не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной

политики осуществляется разработка Организацией соответствующего способа, исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

В связи с указанным выше были проведены следующие корректировки:

Бухгалтерский баланс

Наименование показателя (тыс. руб)	код	2022 год		
		До изменения	Изменения	После изменения
Актив	строки			
1. Внеоборотные активы				
Доходные вложения в материальные ценности	1160		394 210	394 210
П. Оборотные активы				
Дебиторская задолженность	1230	927 511	(394 210)	533 301

2.19. Инвентаризация.

Инвентаризации имущества и обязательств производится по распоряжению руководителя организации в случаях, когда проведение инвентаризации обязательно, и в порядке, определенном Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказами Минфина России от 13.06.1995 г. № 49. Инвентаризация основных средств Организации и имущества, переданного в лизинг, проводится в обязательном порядке один раз в три года. Основание: часть 3 статьи 11, ч.1 статьи 30 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ., п. 27 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 г. № 34н.

3. Раскрытие существенных показателей бухгалтерской отчетности

3.1. Нематериальные активы.

Наличие и движение нематериальных активов представлено в Табл. 1.1.

3.2. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности

Движение основных средств и доходных вложений в материальные ценности, а также данные о движении в течение года сумм накопленной амортизации по основным средствам приведены в таблице 2.1.

3.3 Доходные вложения в материальные ценности

Данные об изменении стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету (достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация и переоценка объектов) приведены в таблице 2.3.

3.4. Незавершенные капитальные вложения

Расшифровка незавершенных капитальных вложений представлена в таблице 2.2 «Незавершенные капитальные вложения».

3.5. Денежные средства и денежные эквиваленты

Сумма денежных средств и денежных эквивалентов, отраженных в бухгалтерской отчетности и в отчете о движении денежных средств, приведена ниже:

Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Денежные средства в рублях в кассе	-	-	-
Денежные средства в USD на счетах в банках (219 000 USD по курсу на 31.12.22 в руб.)	-	-	15 404
Денежные средства в рублях на счетах в банках	26 589	19 379	39 173
Краткосрочный депозит, размещенный в кредитной организации	201 000	90 000	
Итого денежные средства и денежные эквиваленты	227 589	109 379	54 577

Прочие поступления и прочие выплаты по инвестиционной деятельности – получение и возврат денежных средств через депозитные счета в обслуживающих банках: оборот за 2024 год составил сальдировано 111 млн. руб., и соответственно 201 млн. руб. размещено на депозитных счетах на отчетную дату 31.12.2024 г.

По состоянию на 31.12.2024 г, на 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г. денежных средств, размещенных в кредитных организациях и ограниченные в использовании у Организации, нет.

3.6. Финансовые вложения

Долгосрочные финансовые вложения (сроком погашения более 12 месяцев после отчетной даты) на 31.12.2024 г: отсутствуют.

Краткосрочные финансовые вложения (сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты) на 31.12.2024 г. составили: 3 800 тыс. руб., в т.ч.: 3 800 тыс. руб. займ.

Расшифровка наличия и движения финансовых вложений представлена в таблице 3.1.

У Организации присутствовали в 2023 г. финансовые вложения, стоимость которых выражена в иностранной валюте. Денежные средства были размещены на брокерском счете с целью приобретения еврооблигаций GAZPROM PJSC VIA GAZ FINANCE PLC isin XS2157526315 в количестве 200 штук за доллары США для последующего замещения этих облигаций у российского брокера Алор+ на 200 шт. облигаций ГазКЗ-25Е2 за номером гос. регистрации 4-16-36400-R-003Р номинированных в ЕВРО с сохранением всех исходных параметров согласно оферте по замещению.

Проверка на обесценение не выявила наличия устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений. Резерв под обесценение не формировался. Долг по выданным займам является реальным к взысканию. Резерв сомнительных долгов в части выданных займов не формировался.

Объемы финансовых вложений представлены в таблице:

Финансовые вложения		
Контрагент	вид вложений	оборот за год, тыс. руб.
2022 год		
Иволга Капитал ИК	Операции РЕПО с Ценными бумагами (ч1 и ч2)	40 000
Фридом Финанс ИК	Операции РЕПО с Ценными бумагами (ч1 и ч2)	155 000

Оганесян К.Ф.	Выдан и возвращен займ на физлицо	1 100
Трубачев Р.В.	Выдан и возвращен займ на физлицо	500
2023 год		
Город Кофе ООО	Выдан и возвращен займ на юрлицо	2 100
ИК ФОНТВЬЕЛЬ ООО	Операции РЕПО с Ценными бумагами (ч1 и ч2)	30 000
ARMBROK OJSC	Замещение еврооблигаций	12 414
АЛОР +	Замещение еврооблигаций	12 414
2024 год		
АМ-ПРОЕКТ ООО	Выдан и возвращен займ на юрлицо	10 000
Гранчев Николай Васильевич	Выдан и возвращен займ на физическое лицо	800
Котова Наталья Владимировна	Выдан и возвращен займ на физическое лицо	1 000
Ксёنز Тимур Викторович	Выдан и возвращен займ на физическое лицо	6 000
Ксёنز Тимур Викторович	Возвращен ранее выданный займ на физическим лицо	5 889
МАНИ ФРЕНДС ООО	Выдан займ на юрлицо	3 800

3.7. Запасы

Расшифровка статьи запасы в бухгалтерской отчетности представлена в таблице 4.1 Пояснений. Резерва по снижению стоимости МПЗ на 31.12.2022, 31.12.2023 и 31.12.2024 года нет.

Материальных ценностей, предназначенных для передачи в лизинг, не подлежащих амортизации нет. Изъятые предметы лизинга, подготавливаемые к последующей продаже отражены в составе запасов обособленно как активы к продаже.

3.8. Дебиторская задолженность

Расшифровка дебиторской задолженности приведена в таблице 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности»

В состав дебиторской задолженности Организации включает:

- задолженность покупателей и заказчиков по неоперационной (финансовой) аренде, долгосрочной и краткосрочной
- задолженность по авансам, выданным для расчетов с поставщиками и подрядчиками на приобретение имущества, товаров (работ, услуг) по текущей лизинговой и общехозяйственной деятельности. В случае перечисления Организацией оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи

имущественных прав) дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащего вычету (принятой к вычету) в соответствии с налоговым законодательством а также за минусом полученных авансов от лизингополучателей по будущим договорам аренды, за поставку по которым были перечислены предоплаты поставщикам.

• прочая задолженность (расчеты с бюджетом, расчеты по претензиям, расчеты по оплате страховых премий по договорам страхования и т.п.). Величина резерва по ожидаемым кредитным убыткам для дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2024 г. составила 24 881 тыс. руб.

Величина резерва по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности покупателей и заказчиков по состоянию на 31 декабря 2024 г. составила 16 184 тыс. руб.

Ввиду отсутствия законодательного регулирования порядка отражения в бухгалтерской отчетности показателей чистой инвестиции в аренду, при принятии решения о таком порядке Организация руководствуется рекомендациями профильных комитетов и объединений, в частности выпущенных Объединенной Лизинговой Ассоциацией и Бухгалтерского Методического Центра, а так же профессиональными суждениями, высказанными на открытых семинарах и форумах представителями крупнейших аудиторских компаний. Принимая во внимание сложившуюся в профильном сообществе мнения, в 2023 году Организацией было принято решение об изменении своей учетной политики в части отражения в бухгалтерском балансе показателей лизинга, а именно выделения долгосрочной части чистой инвестиции в аренду из дебиторской задолженности и отражения ее в разделе 1 актива баланса. Показатели баланса за прошлые отчетные периоды были пересчитаны в соответствие с новым порядком отражения. Изменения приведены в таблице:

Показатели баланса до изменений учетной политики в 2023			
	Строка баланса	2023 г.	2022 г.
Чистая стоимость инвестиций в лизинг в части остаточной стоимости предметов лизинга по договорам до 31.12.2021	1231	102 403	356 525
Чистая стоимость инвестиций в лизинг в части остаточной стоимости предметов лизинга по договорам с 01.01.2022	1232	1 683 247	508 406
Чистая стоимость инвестиций в лизинг в части процентов за пользование инвестицией на последнюю отчетную дату	1233	21 004	10 020
Чистая инвестиция в лизинг, предметы лизинга не переданы лизингополучателю на отчетную дату	1234	208 017	29 099
Сумма резерва под обесценение инвестиции (ОКУ), не детализирован в отдельную строку, включен как уменьшающий показатель в состав строки 1230		(5 568)	(1 356)
Итого все инвестиции в лизинг		2 009 103	902 694
Всего по сроке баланса	1230	2 067 345	927 511
Показатели баланса после изменений учетной политики в 2023 г.			
	Строка баланса	2023 г.	2022 г.
Чистая стоимость инвестиций в лизинг долгосрочная	1161	1 152 795	394 210

Итого долгосрочные инвестиции в лизинг по сроке баланса	1160	1 152 795	394 210
Чистая стоимость инвестиций в лизинг краткосрочная	1231	648 291	479 385
Чистая инвестиция в лизинг, предметы лизинга не переданы лизингополучателю на отчетную дату	1232	208 017	29 099
Итого краткосрочные инвестиции в лизинг		856 308	508 484
Итого все инвестиции в лизинг		2 009 103	902 694
Всего по сроке баланса	1230	914 550	533 301

В 2024 году Организацией принято решение об изменении своей учетной политики в части отражения показателей Отчета о финансовых результатах в составе бухгалтерской отчетности, приблизив его структуру к показателям отчетности, составляемой в соответствии с международными стандартами. В том числе, по строке «Себестоимость продаж» теперь отражается сумма начисленных процентов за период по заемным обязательствам, привлеченным для финансирования приобретения оборудования в лизинг. Ранее эти проценты входили в состав строки «Проценты к уплате». Кроме того, в составе прочих доходов и прочих расходов финансовый результат от досрочного завершения лизинга при выкупе отражается свернуто в размере получаемого сальдо.

Изменения представлены в таблице

Наименование показателя (тыс. руб.)	код	2023 год		
		До изменения	Изменения	После изменения
Отчет о финансовых результатах	строки			
Себестоимость продаж	2120	-	(177 699)	(177 699)
Проценты к уплате	2330	(179 507)	(177 699)	(1 808)
Прочие доходы	2340	139 320	(71 230)	68 090
Прочие расходы	2350	(144 882)	(71 230)	(73 652)

Изменение резерва по сомнительным долгам представлено ниже (тыс. руб.)

Вид оценочного значения	На 31.12.2024 года	На 31.12.2023 года	На 31.12.2022 года
Резерв по сомнительным долгам	16 184	490	510
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	24 881	5 568	1 356

3.9. Прочие оборотные и внеоборотные активы

По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» представлено:

- сальдо расходов будущих периодов на 31.12.2024 (сч.97) – 0,0 тыс. руб.;
- сальдо расходов будущих периодов на 31.12.2023 (сч.97) – 9 241,0 тыс. руб. - банковская гарантия.
- сальдо расходов будущих периодов на 31.12.2022 (сч.97) – 10 764,0 тыс. руб. - банковская гарантия.

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» представлено:

- сальдо расходов будущих периодов на 31.12.2024 (сч.97) – 3 945,0 тыс. руб. - не эксклюзивные права на программное обеспечение, страхование.

- сальдо расходов будущих периодов на 31.12.2023 (сч. 97) – 3 041 тыс. руб. - не эксклюзивные права на программное обеспечение, страхование, банковская гарантия и комиссия.

- сальдо расходов будущих периодов на 31.12.2022 (сч.97) – 5 123,0 тыс. руб. - не эксклюзивные права на программное обеспечение, страхование, банковская гарантия и комиссия.

3.10. Кредиты и займы

Долгосрочные заемные средства Организации (сроком погашения более 12-ти месяцев после отчетной даты) на конец 2024 года составили 1 133 949,0 тыс. руб.

Краткосрочные заемные средства Организации (сроком погашения менее 12-ти месяцев после отчетной даты) на конец 2024 года составили 1 094 534,0 тыс. руб.

Начисленные к уплате проценты по долгосрочным и краткосрочным заемным средствам (проценты банку), отражены обособлено в составе краткосрочных заемных средств по строке 1511 в сумме 6 524,0 тыс. руб., проценты по облигациям отражены по строке 1513 в сумме 7 186,0 тыс. руб.

Общая сумма заключенных договоров в 2024 г. кредитов и займов составляет: Краткосрочные - отсутствуют. Долгосрочные 1 488 026,0 тыс. руб.

В бухгалтерской отчетности отражена задолженность в сумме фактически денежных средств, полученных по договору займа (кредитному договору) и не погашенных на 31.12.2024 г.

По состоянию на 31.12.2024 г Организацией выданы обеспечения в виде залога имущества на 1 564 982 ,0 тыс. руб. по залоговой стоимости.

Долгосрочные заемные средства Организации (сроком погашения более 12-ти месяцев после отчетной даты) на конец 2023 года составили 1 231 971 тыс. руб.

Краткосрочные заемные средства Организации (сроком погашения менее 12-ти месяцев после отчетной даты) на конец 2023 года составили 702 893 тыс. руб.

Начисленные к уплате проценты по долгосрочным и краткосрочным заемным средствам (проценты банкам), отражены обособлено в составе краткосрочных заемных средств по строке 1511 бухгалтерского баланса в сумме 5 684 тыс. руб., проценты по облигациям отражены по строке 1512 бухгалтерского баланса в сумме 6 012 тыс. руб.

Общая сумма заключенных договоров в 2023 г. кредитов и займов составляет: Краткосрочные - отсутствуют. Долгосрочные 1 788 951 тыс. руб.

В бухгалтерской отчетности отражена задолженность в сумме фактически денежных средств, полученных по договору займа (кредитному договору) и не погашенных на 31.12.2023 г.

По состоянию на 31.12.2023 г Организацией выданы обеспечения в виде залога имущества на 1 120 672 тыс. руб. по залоговой стоимости.

Долгосрочные заемные средства Организации (сроком погашения более 12-ти месяцев после отчетной даты) на конец 2022 года составили 434 638 тыс. руб.

Краткосрочные заемные средства Организации (сроком погашения менее 12-ти месяцев после отчетной даты) на конец 2022 года составили 347 678 тыс. руб.

Начисленные к уплате проценты по долгосрочным и краткосрочным заемным средствам (проценты банку), отражены обособлено в составе краткосрочных заемных средств по строке 1511 бухгалтерского баланса в сумме 1 044 тыс. руб., проценты по облигациям отражены по строке 1513 бухгалтерского баланса в сумме 3 221 тыс. руб.

Общая сумма заключенных договоров в 2022 г. кредитов и займов составляет: Краткосрочные - отсутствуют. Долгосрочные 521 787 тыс. руб.

В бухгалтерской отчетности отражена задолженность в сумме фактически денежных средств, полученных по договору займа (кредитному договору) и не погашенных на 31.12.2022 г.

По состоянию на 31.12.2022 г Организацией выданы обеспечения в виде залога имущества на 592 027 тыс. руб. по залоговой стоимости

Стоимость МПЗ, переданных в залог (п. 27 ПБУ 5/01) по балансовой стоимости на 31.12.2022, 31.12.2023 и 31.12.2024 г. - оответствуют.

Величина, виды, сроки погашения выданных размещенных облигаций (абз. 5 п. 17 ПБУ 15/2008):

Расшифровки по облигационным займам в части сроков их погашения и отражения по строкам баланса:

Выпуск облигаций	На 31.12.2024		на 31.12.2023		на 31.12.2022	
	строка 1412 -	строка 1512	строка 1412	строка 1512	строка 1412	строка 1512
Облигации 2 выпуск			-	20 862	20 862	49 992
Облигации 4 выпуск			-	6 676	6 676	39 996
Облигации 5 выпуск	24 030	32 050	56 080	34 721	90 800	5 342
Облигации 6 выпуск			-	99 992	99 992	100 008
Облигации 7 выпуск	62 481	162 513	224 994	75 006	-	-
Облигации 8 выпуск	120 018	119 988	159 854	0	-	-
Облигации 9 выпуск	148 756	111 546				
Крауд-платформа МАНИ ФРЕНДС	1 278	7 445	1 912	7 047	-	-
ЦФА на платформе Альфа-Банк	89 500	100 500	-	15 300	-	-
Проценты по облигационным выпускам и займствованиям		7 186	-	6 012		3 220
Итого по строке баланса	446 063	541 228	442 840	265 616	218 330	198 558

Сроки погашения основных видов займов, кредитов, других заемных обязательств (абз. 6 п. 17 ПБУ 15/2008):

Наименование банка	ИНН	вид обязательств	№ договора	дата подписания договора	Дата окончания договора	Сумма задолженности, тыс.руб.	% ставка
АЛЬФА-БАНК АО	7728168 971	ВКЛ	01V29L	05.10.2018	17.08.2030	246 838	17%
АО ПЕРВОУРАЛЬС КБАНК	6625000 100	НКЛ	ПУБ 63/2024- КД/ЮЛ	29.02.2024	28.12.2026	2 967	25%
АО ПЕРВОУРАЛЬС КБАНК	6625000 100	НКЛ	ПУБ 439/2024- КД/ЮЛ	24.12.2024	28.12.2029	52 080	28%
ФОРА-БАНК (АО) АКБ	7704113 772	НКЛ	15/07/22/0 005-кл	25.07.2022	15.07.2027	16 492	15%
ФОРА-БАНК (АО) АКБ	7704113 772	НКЛ	01/09/22/0 005-к	01.09.2022	11.08.2025	2 940	14%
ФОРА-БАНК (АО) АКБ	7704113 772	НКЛ	13/09/22/0 005-к	17.10.2022	20.10.2025	887	14%
ФОРА-БАНК (АО) АКБ	7704113 772	НКЛ	01/03/24/0 005-к	01.03.2024	11.04.2025	22 629	24%

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2024 год

КОШЕЛЕВ- БАНК АО	5260059 340	ВКЛ	ВКЛ-22- 022	19.08.2022	17.08.2028	146 140	24%
ПРОМСВЯЗЬБА НК ПАО	7744000 912	ВКЛ	100-0112- 22-3-15	05.12.2022	07.11.2028	80 560	13%
АКБ МЕТАЛЛИНВЕС ТБАНК ПАО	7709138 570	НКЛ	9664-К	21.11.2022	19.11.2027	75 191	26%
АКБ МЕТАЛЛИНВЕС ТБАНК ПАО	7709138 570	НКЛ	10049-К	31.05.2023	30.05.2028	39 871	26%
МСП Банк	7703213 534	НКЛ	8Л-К- 2273/22	30.12.2022	29.06.2026	97 699	11%
ГЕНБАНК АО	7750005 820	НКЛ	0102- BVN-R- 003-23	07.07.2023	06.07.2029	52 777	22%
ГЕНБАНК АО	7750005 820	НКЛ	0071- BVN-24	21.06.2024	20.06.2030	45 460	25%
ТКБ БАНК ПАО	7709129 705	НКЛ	183- 2023/Л	12.10.2023	12.10.2029	111 052	26%
ЮЖНЫЙ ФИЛИАЛ РОСБАНК ПАО	7730060 164	НКЛ	UZH/RRK/ 05347/23	02.11.2023	02.11.2027	24 155	19%
ФИЛИАЛ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНКА ВТБ (ПАО)	7702070 139	НКЛ	КС-ЦН- 772006/20 23/00151	15.12.2023	13.12.2028	230 640	24%
МАНИ ФРЕНДС ООО	6163209 391	займ	2173	12.10.2023	14.04.2025	730	16%
МАНИ ФРЕНДС ООО	6163209 391	займ	2195	30.10.2023	30.04.2025	702	16%
МАНИ ФРЕНДС ООО	6163209 391	займ	2224	08.11.2023	08.05.2025	250	18%
МАНИ ФРЕНДС ООО	6163209 391	займ	2444	09.04.2024	09.10.2025	2 302	20%
МАНИ ФРЕНДС ООО	6163209 391	займ	2590	30.08.2024	20.03.2026	1 591	22%
МАНИ ФРЕНДС ООО	6163209 391	займ	2641	24.10.2024	24.04.2026	2 716	24%
МАНИ ФРЕНДС ООО	6163209 391	займ	2651	31.10.2024	01.05.2026	432	24%
АЛЬФА-БАНК АО	7728168 971	ЦФА	MSB-1- DT- 082025- 00002	19.08.2024	25.08.2025	70 000	22%
АЛЬФА-БАНК АО	7728168 971	ЦФА	MSB-1- DT- 082025- 00003	03.09.2024	09.03.2026	50 000	22%
АЛЬФА-БАНК АО	7728168 971	ЦФА	MSB-1- DT- 082025- 00004	08.11.2024	12.05.2026	70 000	26%
Облигации 5	7703407 240	займ	5/2021	14.10.2021	18.09.2026	56 080	12%
Облигации 7	6660040 152	займ	7/2023	13.06.2023	28.05.2026	224 994	14%
Облигации 8	6660040 152	займ	8/2023	28.11.2023	22.11.2026	240 006	18%
Облигации 9	6660040 152	займ	9/2024	17.04.2024	03.04.2027	260 303	18%
ИТОГО:						2 228 483	

Сумма затрат по займам и кредитам, включенным в расходы за 2024 г (начисленных процентов) 397 231,0 тыс. руб. Сумма процентов, включённых в стоимость инвестиционных активов (абз. 3, 4 п. 17 ИБУ 15/2008) - отсутствуют. В отчете о финансовых результатах суммы процентных расходов по кредитам и облигационным займам указаны обособленно как расходы по обычной деятельности (себестоимость). Процентные расходы по долгосрочной аренде офисного помещения, учитываемые по ФСБУ 25/2018 в размере 2 442,0 тыс. руб. отражены в составе процентов к уплате.

3.11. Краткосрочная кредиторская задолженность

Расшифровка данной статьи представлена в таблице 5.3 «Наличие и движение кредиторской задолженности».

3.12. Доходы будущих периодов

По состоянию на 31.12.2024, 31.12.2023 и 31.12.2022 г доходы будущих периодов отсутствуют.

3.13. Сведения об арендусом имуществе.

По состоянию на 31.12.2024 года организация арендовала следующее имущество

Арендодатель	Объект	Сумма арендной платы в мес. (тыс. руб.)	Площадь (кв. м.)
ООО «ОДВ»	Офисное помещение	596	331
БЕЛЛГЕЙТ ТЦ ООО	Парковка	44	8
ООО МК СТРОЙБИЗНЕСДЕВЕЛОПМЕНТ	Помещение	290	71
НОРД СЕРВИС С ООО	Помещение	24	40
Мнацаканян Лёва Суменович ИП	Помещение	170	40
ООО УК Столичная	Помещение	110	46

По состоянию на 31.12.2023 года Организация арендовала следующее имущество

Арендодатель	Объект	Сумма арендной платы в мес. (тыс. руб.)	Площадь (кв. м.)
ООО «ОДВ»	Офисное помещение	536	315
БЕЛЛГЕЙТ ТЦ ООО	Парковка	40	8
Представительство АВЕРСТОН ЭСТЕЙТС ЛИМИТЕД	Помещение	250	71
НОРД СЕРВИС С ООО	Помещение	24	40
Мнацаканян Лёва Суменович ИП	Помещение	145	40

По состоянию на 31.12.2022 года Организация арендовала следующее имущество

Арендодатель	Объект	Сумма арендной платы в мес. (тыс. руб.)	Площадь (кв. м.)
ООО «ОДВ»	Офисное помещение	404	315
ООО «НОРД СЕРВИС С»	Помещение	24	41

3.14. Доходы и расходы по обычным видам деятельности, управленческие расходы.

Доходы представляют собой выручку в виде процентных доходов в сумме и за 2024 год составили 682 890 тыс. руб. по виду основной деятельности: финансовая аренда, лизинг. За 2023 этот показатель был 331 062 тыс. руб.

Расходы от осуществления данного вида деятельности в силу применения ФСБУ 25/2018 в части амортизации отсутствуют (тело чистой инвестиции в аренду не амортизируется). Расходами по обычной деятельности Организации за 2024 год были начисленные процентные расходы за привлеченные заимствования для приобретения предметов лизинга, которые составили за отчетный год 397 231,0 тыс. руб.

Управленческие расходы

Наименование показателя	за 2024г.	За 2023 г.
Материальные затраты, в тч:	1 254	1816
<i>Средства контроля</i>	316	499
<i>Расходы на содержание ТС и ТЗР</i>	358	284
<i>Содержание офиса</i>	580	1033
Расходы на оплату труда	72 179	57 925
Отчисления на социальные нужды	12 498	10 004
Амортизация	18 083	12 896
Прочие затраты в тч:	56 183	25 462
<i>Программное обеспечение и IT сопровождение</i>	14 234	7 669
<i>Безопасность</i>	685	1266
<i>Аренда и содержание офиса</i>	11 815	7 918
<i>Командировочные расходы</i>	2 952	961
<i>Обучение</i>	423	66
<i>Расходы на содержание ТС и ТЗР</i>	588	1 461
<i>Реклама</i>	4 706	3 003

Услуги сторонних организаций	19 952	2 531
Услуги связи и почтовые расходы	828	587
Всего:	160 197	108 103

Расшифровка данной статьи представлена в табл. 6 Пояснений в сумме, относящейся к расходам основного производства в части реализованных лизинговых услуг.

3.15. Прочие доходы и расходы

Статьи прочих доходов	Суммовое выражение за 2024 (тыс. руб.)	Суммовое выражение за 2023 (тыс. руб.)
Доходы, связанные с досрочными выкупами имущества из финансовой аренды	9 354	12 195
Пеня, неустойки, штрафы	43 035	11 728
<i>Из строки в том числе</i>		
<i>Пени, начисленные при просрочке лизинговых платежей</i>	<i>39 500</i>	<i>9 517</i>
Прочие	56 439	9 105
Доходы от реализации ЦБ	-	35 062
Итого	108 828	68 090

Статьи прочих расходов	Суммовое выражение за 2024 (тыс. руб.)	Суммовое выражение за 2023 (тыс. руб.)
Расходы на региональное развитие	66 676	21 052
Расходы по обслуживанию ЦБ	3 112	2 902
Расходы на услуги банков	6 771	9 933
Создание резервов	35 391	4 595
Расходы при реализации ЦБ	-	33 065
Прочие	21 102	2 105
Итого	133 052	73 652

Величина прочих доходов организации за отчетный период, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета не зачисляются на счет учета прибылей и убытков (например, доходы, полученные при размещении облигаций выше номинальной стоимости, разница между взыскиваемой с виновных лиц суммой за недостающие материальные и иные ценности и их стоимостью, числящейся в бухгалтерском учете организации) (п. 20 ПБУ 9/99) -отсутствуют.

3.16. Расчеты по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль состоят из: (тыс. руб.)

Наименование показателя	2024	2023
-------------------------	------	------

Текущий налог на прибыль	(31 549)	(10 752)
Отложенный налог на прибыль	9 036	1 283
Итого сумма налога на прибыль	(22 513)	(9 469)

Ниже приведена информация о сопоставлении итоговой суммы налога на прибыль с прибылью (убытком) до налогообложения:

Наименование показателя	2024	2023
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	120 469	48 511
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль по ставке 20%	(24 094)	(9 702)
Прибыль, облагаемая налогами по другим ставкам		
Постоянный налоговый доход:	4	28
Постоянный налоговый расход	(55)	(78)
а) не учитываемый для целей налогообложения		
б) нормируемый расход		
в) сформированные резервы		
г) прочий		
Эффект от изменения налоговых ставок	1 549	
Прочее		
Итого сумма налога на прибыль	(22 595)	(9 752)
Прочее	82	283
Чистая прибыль (убыток)	97 956	39 042

Постоянные и временные разницы, возникшие в отчетном периоде и повлекшие корректировку условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль (п. 25 ПБУ 18/02):

Виды активов и обязательств: ОНА	на 31.12.2022 г.	возникло	погашено	на 31.12.2023 г.	возникло	погашено	на 31.12.2024 г.
Дебиторская задолженность					95	0	95
Доходные вложения в материальные ценности	13 481		13 481	0	21 158	21 158	0
Кредиторская задолженность	764	95	630	229	0	229	0
Оценочные обязательства и резервы	381	149	0	530	65	269	326
Расходы будущих периодов	1 030	2 838	320	3 548	5 696	2 382	6 862
Резервы сомнительных долгов	373	919	81	1 212	9 131	77	10 266

Товары					942	0	942
Арендные обязательства	2 340	3 215	2 340	3 215	4 027	3 215	4 026
Итого	18 369	7 217	16 852	8 734	41 114	27 330	22 517

Виды активов и обязательств в ОНО	на 31.12.2022 г.	погашено	признано	на 31.12.2023 г.	погашено	признано	на 31.12.2024 г.
Дебиторская задолженность	0				0	235	235
Доходные вложения в материальные ценности	6 641	8 599	2 233	274	11 599	14 808	3 483
Кредиторская задолженность	7 371	5 130	1 180	3 420	2 798	237	859
Основные средства	3 499	2 447	2 589	3 641	3 158	3 405	3 888
Расходы будущих периодов	3 075	988	0	2 087	2 087	0	0
Товары					0	5 620	5 620
Проценты по обязательствам	355	355	600	600	600	687	687
Итого	20 941	17 520	6 602	10 023	20 244	24 992	14 771

3.17. Капитал

Уставный капитал по состоянию на 31.12.2024 г., на 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г. полностью оплачен и составил 60 000 тыс. рублей.

В 2024 году распределялась прибыль по итогам 2023 г. Начислены и выплачены дивиденды в соответствии с решениями учредителей в размере 19 000,0 тыс. руб.

В 2023 году распределялась прибыль по итогам по итогам 2018-2022 г. Начислены и выплачены дивиденды участникам в соответствии с решениями учредителей в размере 14 800,0 тыс. руб.

В 2022 году распределялась прибыль по итогам 2018-2022 г. Начислены и выплачены дивиденды в соответствии с решениями учредителей в размере 29 000,0 тыс. руб.

Данные о фондах специального назначения за 2024 г., за 2023 г. и за 2022 г. отсутствуют.

3.18. Информация о связанных сторонах

Перечень связанных сторон:

Связанная сторона	Характер отношений

1	2
Учредители	
Ксёэнз Тимур Викторович	Учредитель, владение долей Организации - 30% до 24.12.2024 г. с 25.12.2024 «МСБ-ИНВЕСТ»
ООО «Бругвел»	Учредитель, владение долей Организации - 70%
Бенефициар	
Колесников Юрий Алексеевич	Косвенное участие через ООО «Бругвел» (владение 70%)
Ксёэнз Тимур Викторович	Прямое участие в Организации (владение 30%) до 24.12.2024 г.
Прочие связанные стороны	
ООО "ТД Кордмастер"	Контролируется учредителем (100% доли)
ООО "Мани Френдс"	Контролируется учредителем (79,96% доли)
ООО "ОдВ"	Контролируется председателем совета директоров Организации (100% владение)
Ключевой управленческий персонал	
Трубачев Р.В.	Генеральный директор

Связанная сторона	За 2024 г. (тыс. руб.)	Комментарий к движению денежных средств по связанным сторонам, отражено по строке ОДДС	За 2023 г. (тыс. руб.)	Комментарий к движению денежных средств по связанным сторонам, отражено по строке ОДДС
Ксёэнз Тимур Викторович	3 674	Организацией получены проценты за пользование займом (4214)	299	Организацией получены проценты за пользование займом (4214)
Ксёэнз Тимур Викторович	11889	Организацией получены средства в погашение выданного займа связанной стороне (4213)	3895	Организацией получены средства в погашение выданного займа связанной стороне (4213)
Ксёэнз Тимур Викторович	3 058	Организацией начислена и выплачена заработная плата (4122)	2658	Организацией начислена и выплачена заработная плата (4122)
Колесников Юрий Алексеевич	672	Организацией начислена и выплачена заработная плата (4122)	1140	Организацией оплачены услуги (4121)
Колесников Юрий Алексеевич	700	Организацией получены средства в погашение задолженности по договору купли-продажи доли в УК (4212)	3784	Организацией получены средства в погашение задолженности по договору купли-продажи доли в УК (4212)
ООО «ТД Кордмастер»	696	Организацией получены платежи по договору финансовой аренды (4111)	835	Организацией получены платежи по договору финансовой аренды (4111)
ООО «ТД Кордмастер»	22	Организацией оплачены услуги за обслуживание автомобиля (4121)	57	Организацией оплачены услуги за обслуживание автомобиля (4121)

ООО «Мани Френдс»	9 317	Организацией получен займ через данную крауд-платформу (4314)	11287	Организацией получен займ через данную крауд-платформу (4314)
ООО «Мани Френдс»	9 303	Организацией погашен перед инвесторами займ, организованный данной крауд-платформой (4323)	2327	Организацией погашен перед инвесторами займ, организованный данной крауд-платформой (4323)
ООО «Мани Френдс»	1 423	Организацией оплачены проценты по привлечённому займу через данную крауд-платформу (4123)	419	Организацией оплачены проценты по привлечённому займу через данную крауд-платформу (4123)
ООО «Мани Френдс»	1 890	Организацией оплачена комиссия крауд-платформе (4129)	157	Организацией оплачена комиссия крауд-платформе (4129)
ООО «Мани Френдс»	3 800	Организацией выданы средства процентного займа связанной стороне (4223)	865	Организацией оплачены услуги по привлечению клиентов (4121)
ООО «Мани Френдс»	704	Организацией получены проценты за пользование займом (4214)		
ООО «Мани Френдс»	93	Организацией оплачена комиссия крауд-платформе (4129)		
ООО «ОдВ»	7 037	Организацией оплачена аренда офиса (4121)	6172	Организацией оплачена аренда офиса (4121)
Ксёиз Тимур Викторович	3 417	Организацией получена оплата за реализованное основное средство (4211)		
Ксёиз Тимур Викторович	6 000	Организацией выданы средства процентного займа связанной стороне (4223)		

Оказано/получено услуг от связанных сторон	За 2024 г. (тыс. руб.)	Комментарий	За 2023 г. (тыс. руб.)	Комментарий
Ксёиз Тимур Викторович	931	Организацией начислены проценты за выданный связанной стороне займ	499	Организацией начислены проценты за выданный связанной стороне займ
ООО «ТД Кордмастер»	329	Организацией оказаны услуги лизинга с последующим выкупом	692	Организацией оказаны услуги лизинга с последующим выкупом
ООО «ТД Кордмастер»	22	Организации оказаны услуги по обслуживанию а/м	47	Организации оказаны услуги по обслуживанию а/м

Колесников Юрий Алексеевич	640	Организацией получены услуги по агентированию	500	Организацией получены услуги по агентированию
ООО «Мани Френдс»	93	Организации оказаны услуги по организации и привлечению займа	157	Организации оказаны услуги по организации и привлечению займа
ООО «Мани Френдс»	1 890	Организацией получены услуги по агентированию	865	Организацией получены услуги по агентированию
ООО «Мани Френдс»	704	Организацией начислены проценты за выданный связанной стороне займ		
ООО «ОдВ»	6 976	Организации оказаны услуги по аренде офиса	5 636	Организации оказаны услуги по аренде офиса
ООО «ОдВ»	6 659	Организации оказаны услуги поручительства	4 639	Организации оказаны услуги поручительства

Связанная сторона	Остатки задолженности перед Организацией связанных сторон		
	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Ксёэнз Тимур Викторович	0	8 632	12 714
Колесников Юрий Алексеевич	2 258	3 598	6 742
ООО «ТД Кордмастер»	16	19	23
ООО «Мани Френдс»	3 810	0	0
ООО «ОдВ»	596	7 195	6 659

Резервы по сомнительным долгам по расчетам со связанными сторонами не формировались. Списание дебиторской и кредиторской задолженности связанных сторон отсутствовало.

Для Организации ключевым персоналом является генеральный директор. За 2024 вознаграждение ключевому персоналу составило: в части оплаты труда 5 048 тыс. руб. и в части оплаты компенсации аренды личного автомобиля за 2024 в размере 36 тыс. руб. За 2023 вознаграждение ключевому персоналу составило: в части оплаты труда 3 402 тыс. руб. и в части оплаты компенсации аренды личного автомобиля в размере 33,0 тыс. руб.

3.19. Изменение оценочных значений

Содержание изменения оценочного значения, повлиявшего на бухгалтерскую отчетность за данный отчетный период (п. 6 ПБУ 21/2008):

- погашение задолженности (списана задолженность «Автоальянс»)

Созданный резерв по п.38 ФСБУ 25/2018 под ожидаемые кредитные убытки сформирован согласно Положения по ОКУ, применяемого в Организации, разработанного по рекомендациям ОЛА и в соответствии с IFRS9.

Факты невозможности оценки влияния изменения оценочного значения на бухгалтерскую отчетность за будущие периоды (в случаях, когда оценить влияние изменения на бухгалтерскую отчетность за будущие периоды невозможно) (п. 6 ПБУ 21/2008) отсутствуют.

3.20. Информация об оценочных обязательствах.

Расшифровка оценочных обязательств представлена в таблице 7 Пояснений.

Увеличение суммы оценочного обязательства в связи с ростом его приведенной стоимости за отчетный период (проценты) не производилось (пп. «д» п. 24 ИБУ 8/2010). Оценочное обязательство, связанное с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска, состоит из суммы обязательства по выплате отпускных работникам и суммы обязательства по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды. Оценочное обязательство на отчетную дату рассчитано по каждому сотруднику как увеличенное на сумму страховых взносов произведение количества дней отпуска, не использованного сотрудником на конец отчетного периода, и среднедневного заработка сотрудника. При этом среднедневной заработок сотрудника определяется в соответствии с порядком, применяемым для расчета отпускных. Сумма созданного резерва на 2024 год составил 4 707 тыс. руб., остаток резерва 1 302 тыс. руб.

3.21. Информация об условных обязательствах.

Организацией передано в залог кредитным организациям имущество (предметы лизинга, для приобретения которых осуществлялось заимствование в этих кредитных организациях), по первоначальной стоимости приобретения, в том числе по состоянию на:

31.12.2022 на сумму 592 027 тыс. руб.

31.12.2023 на сумму 1 120 672 тыс. руб.

31.12.2024 на сумму 1 564 982 тыс. руб.

Условных активов по состоянию на 31.12.2024 г., на 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г. у Организации нет.

Кредитные линии, с остатком невыбранного кредитного лимита по состоянию на 31.12.2024 г., тыс. руб.

Наименование банка	Остаток задолженности на 31.12.2024 г.	№ кредитной линии	дата окончания действия лимита	дата окончания кредитной линии	% ставка	лимит кредитной линии	остаток невыбранного лимита
АЛЬФА-БАНК АО	246 838	01V29L	17.08.2030	17.08.2030	16,74	600 000	353 162
ПАО "Промсвязьбанк"	78 190	100-0112-22-3-15	29.05.2030	30.05.2030	13,03	150 000	71 810
ТКБ БАНК ПАО (НКЛ)	111 052	183-2024/Л	12.10.2029	12.10.2029	26,00	500 000	271 812
ГЕНБАНК АО (НКЛ)	45 460	0071-BVN-24	21.06.2025	20.06.2030	24,50	300 000	238 969
ФИЛИАЛ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНКА ВТБ (ПАО)	230 640	КС-ЦН-772006/2024/00151	13.12.2028	13.12.2028	24,03	300 000	69 360
КОШЕЛЕВ-БАНК АО	146 140	ВКЛ-22-022	17.08.2028	17.08.2028	24,00	200 000	53 860
ИТОГО	858 320	X	X	X	X	2 050 000	1 058 973

Кредитные линии, с остатком невыбранного кредитного лимита по состоянию на 31.12.2023 г., тыс. руб.

Наименование банка	Остаток задолженности на 31.12.2023 г.	№ кредитной линии	дата окончания действия лимита	дата окончания кредитной линии	% ставка	лимит кредитной линии	остаток невыбранного лимита
АЛЬФА-БАНК АО	218 850	01V29L	17.08.2028	17.08.2028	14,36	400 000	181 150
ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	58 213	10049-К	31.05.2024	30.05.2028	20,50	150 000	91 787
ПАО "Промсвязьбанк"	125 081	100-0112-22-3-15	29.05.2030	30.05.2030	12,90	150 000	24 919
ТКБ БАНК ПАО	53 060	183-2024/Л	12.10.2029	12.10.2029	20,00	500 000	446 940
ГЕНБАНК АО	70 639	0102-BVN-R-003-23	05.07.2024	06.07.2029	15,80	100 000	29 361
ЮЖНЫЙ ФИЛИАЛ РОСБАНК ПАО	11 363	UZH/RRK/05347/23	02.11.2024	02.11.2027	18,10	100 000	88 637
ФИЛИАЛ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНКА ВТБ (ПАО)	93 560	КС-ЦН-772006/2024/00151	13.12.2028	13.12.2028	19,00	300 000	206 440
КОШЕЛЕВ-БАНК АО	128 912	ВКЛ-22-022	17.08.2028	17.08.2028	15,50	200 000	71 088
ИТОГО	759 677	X	X	X	X	1 900 000	1 140 323

Кредитные линии, с остатком невыбранного кредитного лимита по состоянию на 31.12.2022 г., тыс. руб.

Наименование банка	Остаток задолженности на 31.12.2022 г.	№ кредитной линии	Дата окончания действия лимита	Дата окончания кредитной линии	% ставка	Лимит кредитной линии	остаток невыбранного лимита
Сбербанк	0	520F008B2	20.09.2024	20.09.2028	13	290 000	290 000
АЛЬФА-БАНК АО	76 433	01V29L	17.08.2027	17.08.2027	13	300 000	223 567
ПАО АКБ "Металлинвест-банк"	6 987	9664-К	20.11.2024	19.11.2027	12	150 000	143 013
ПАО «Промсвязьбанк»	19 242	100-0112-22-3-15	06.11.2028	07.11.2028	11,95	100 000	80 758
ИТОГО	106 291	X	X	X	X	740 000	605 722

- денежные средства, которые могут быть получены Организацией на условиях овердрафта - отсутствуют;
- полученные Организацией поручительства третьих лиц, не использованные по состоянию на отчетную дату для получения кредита - отсутствуют.

3.22. Иная информация, обязательная для раскрытия в бухгалтерской отчетности

Величина курсовых разниц, образовавшихся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте (абз. 2 п. 22 ПБУ 3/2006) на отчетную дату отсутствуют.

Величина курсовых разниц, образовавшихся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях (абз. 3 п. 22 ПБУ 3/2006) в связи с пересчетом на отчетную дату отсутствует

Величина курсовых разниц, зачисленных на счета бухгалтерского учета, отличные от счета учета финансовых результатов организации (абз. 4 п. 22 ПБУ 3/2006) отсутствуют.

3.23. Дополнительная информация, обязательная для раскрытия в бухгалтерской отчетности в силу требований ФСБУ 25/2018.

Показатель (тыс. руб.)	2 024 г.	2 023 г.
Всего лизинговый портфель (с НДС) Лизинговый портфель (сумма номинальных величин причитающихся арендодателю будущих арендных платежей по договору, или валовая стоимость инвестиции в аренду)	4 032 939	3 592 600
Чистая стоимость инвестиций в аренду/лизинг (ЧИЛ) по действующим договорам на отчетную дату без ОКУ без НДС	2 194 664	1 806 654
Полная стоимость ЧИЛ договоров, по которым поставка на отчетную дату еще не была произведена без НДС	101 134	351 559
Итого чистая стоимость инвестиций в аренду (ЧИЛ) для портфеля без уменьшения на ОКУ без НДС	2 295 798	2 158 213

В договорах лизинга выкупная стоимость указана в размере 1тыс. руб. В случае, когда Организации следует определить негарантированную ликвидационную стоимость (договор заключен на неопределенный срок, предполагается изменения сроков договора, предмет аренды/лизинга изъят и выставлен на продажу третьим лицам, Организация применяет следующую формулу:

Формула расчета НГЛС	$FV = PV * (1 + rate)^{nper}$
Параметр в формуле	Аргументы в формуле
Месячная ставка дисконтирования по ставке привлечения, действующей в компании на момент расчёта	rate
Число периодов фактической эксплуатации	nper
Остаточная стоимость предмета лизина, рассчитанная исходя из СПИ по ОКОФ коэффициента ускорения и числа периодов фактической эксплуатации	PV
Будущая остаточная стоимость ПЛ (НГЛС)	FV

В 2024 году расчёта НГЛС не производились ввиду отсутствия необходимости. Ставки дисконтирования, используемые для расчета чистых инвестиций в аренду в интервале от 18% до 33%.

Расшифровки к показателям лизингового портфеля представлены в таблице:

Показатели лизингового портфеля	на 31.12.24 г.
Валовая стоимость инвестиции в аренду к получению от 1 до 5 лет с НДС (лизинговый портфель)	4 032 939
В том числе из всего портфеля долгосрочная часть	
Валовая стоимость инвестиции в аренду к получению от 1 года до 5 лет без НДС	1 897 745
В т.ч. незаработанные доходы к получению от 1 года до 5 лет без НДС	496 560
В т.ч. чистая стоимость инвестиций в аренду к получению от 1 года до 5 лет без НДС	1 401 185
В том числе из всего портфеля краткосрочная часть	
Валовая стоимость инвестиции в аренду к получению в течение года без НДС	1 551 067
В т.ч. незаработанные доходы к получению в течение 1 года без НДС	681 335
В т.ч. чистая стоимость инвестиций в аренду к получению в течение года без НДС с учетом уменьшения на ОКУ	869 732
справочно: размер резерва под ожидаемые кредитные убытки на отчетную дату	(24 881)
Итого чистая стоимость инвестиции в аренду за вычетом резерва ОКУ с учётом непоставленных предметов аренды для лизингового портфеля	2 270 916

3.24. Условия осуществления деятельности в условиях СВО на Украине.

В течение 2022-2024 гг. Организация столкнулась с многочисленными негативными факторами, так или иначе связанными с внешнеполитическими и внешнеэкономическими факторами. На фоне резкого обострения ситуации вокруг России после начала специальной военной операции на Украине 24 февраля 2022, в Организации так же ощутили последствия нестабильности финансовых рынков внутри страны и за рубежом. Руководство Организации постоянно мониторит ситуацию на рынке для более быстрой адаптации к изменяющимся условиям, принимая решения на основе различных сценариев развития. По мнению руководства, принятые решения позволят в дальнейшем получать достаточный уровень прибыли и ликвидности для обеспечения устойчивой деятельности Руководства и выполнения своих финансовых обязательств в полном объеме.

3.25. Информация о потенциально существенных рисках хозяйственной деятельности, которым подвержена Организация и порядке управления рисками.

В процессе хозяйственной деятельности Организация подвергается влиянию страновых, отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Организации.

Система управления рисками в отношении предмета лизинга представлена комплексом локальных нормативно-правовых актов Компании, установленных бизнес-процессов, распределении функции проверки, мониторинга за предметом между несколькими подразделениями.

Так, в Компании разработаны и утверждены:

- Положение о проверке контрагента, в рамках которого проверке подвергается потенциальный контрагент, в пользование и владение которого будет передан предмет аренды;
- Регламент по проверке Предмета лизинга;
- Регламент по мониторингу Предмета лизинга;

- Положение по работе с Лизингополучателями, допустившими просрочку исполнения обязательств.

В Компании система бизнес-процессов проверки, мониторинга и исключения риска утраты предметов лизинга разделена между несколькими подразделениями. Для мониторинга Компания также прибегает к услугам третьих лиц на договорной основе.

Организация подвержена следующим рискам:

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что у Организации могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют. Статьи баланса Организации, подверженные рыночному риску, прежде всего, включают в себя кредиты и займы, дебиторскую и кредиторскую задолженность, денежные средства и депозиты.

Таким образом, руководство считает, что Организация не подвержена риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

Валютный риск

За 2024 год курсы валют показали разнонаправленные векторы движения, к концу года сложилась вялотекущая тенденция по росту курсов основных иностранных валют и постепенное ослабление рубля. Организация предоставляет свои активы во временное владение и пользование своих активов, и привлекает существенные заемные средства только в российских рублях. Таким образом, руководство считает, что Организация не подвержено влиянию валютного риска. Резкое увеличение курса иностранных валют может оказать в целом влияние на состояние экономики внутри страны, вызвать повышенную инфляцию. Организация осуществляет регулярный анализ тенденций изменения курсов валют.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Организация понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по договорам лизинга. Организация подвержена кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении дебиторской задолженности) и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках.

Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности по лизинговым договорам. Необходимость признания обесценения изучается на каждую отчетную дату на индивидуальной основе по дебиторской задолженности по лизинговым договорам. Руководство определяет концентрацию риска как процентное соотношение задолженности конкретных покупателей и заказчиков к общей сумме дебиторской задолженности. Организация оценивает концентрацию риска в отношении дебиторской задолженности как низкую.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность по кредитам, полученным от кредитных организаций.

Организация осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее

погашения. Организация проанализировала концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришло к выводу, что она является низкой.

Другие риски

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Организация внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2024 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Организация в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Страновые и региональные риски

Организация осуществляет основную деятельность в Южном федеральном округе России, для которого характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, проведение специальной операции на Украине, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Организации.

В целом Организация не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Организация осуществляет свою деятельность, Организация предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Организации.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Организация осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве

обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Организации.

Репутационные риски

Руководство Организации считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его клиентов вследствие негативного представления о качестве деятельности Организации, а также участия Организации в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Организацией как незначительные.

3.26. Допущение непрерывности деятельности

Организация не имеет неопределенности в применимости допущения непрерывности деятельности. Бухгалтерская отчетность Организации подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности. Руководство уверено, что Организация будет способна продолжать свою деятельность в будущем, и не имеет неопределенности в применимости допущения непрерывности деятельности.

3.27. Информация о событиях после отчетной даты

Раскрытие информации о событиях после отчетной даты в полной осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98, утвержденным приказом Минфина РФ от 25 ноября 1998 г. № 56н.

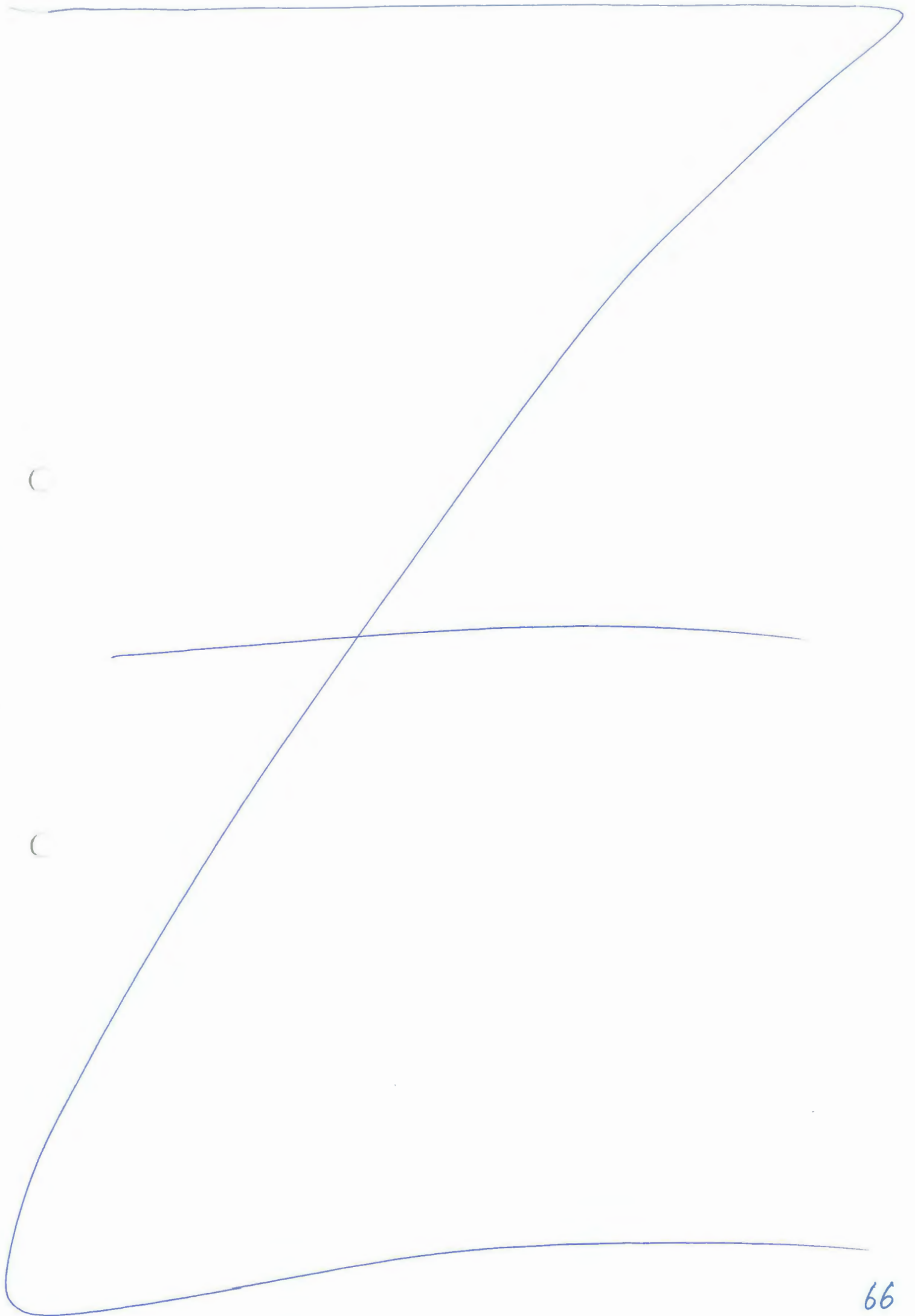
- На дату формирования бухгалтерской отчетности Организации за 2024 дивиденды не распределялись.
- После отчетной даты 16.01.2025г. у Организации сменился конечный бенефициар. Колесников Юрий Алексеевич с долей 100% в ООО «Бругвел» вышел из состава учредителей ООО «Бругвел» и с 16.01.2025 г. 100% в ООО «Бругвел» принадлежит Киселевой Алле Васильевне ИНН 616100902454. Доля участия ООО «Бругвел» в ООО «МСБ-Лизинг» осталась прежней 70%.
- После отчетной даты было проведено собрание участников от 18.02.2025 г., на котором внесены изменения в состав Совета Директоров Организации. Персональный состав Совета Директоров изменен в связи с изменением состава учредителей Организации. Председателем Совета Директоров переизбран Колесников Юрий Алексеевич.
- После отчетной даты 21.01.2025г. у Организации произошло оформление передачи в залог доли её учредителя ООО «МСБ-Инвест» в пользу Ксёиз Тимура Викторовича. Номер договора залога: 37/201-Н/77-2025- 3-18 от 20.01.2025 г.
- После отчетной даты было проведено собрание участников от 26.02.2025 г., на котором утверждены изменения в Устав Организации в части возможности и порядка внесения вклада, не увеличивающего размер уставного капитала, в имущество Организации.
- События после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое положение Организации, отсутствуют.

Генеральный директор

«03» марта 2025 г.



/ Трубачёв Роман Владимирович





Всего пронумеровано и скреплено печатью
руководитель аудита (66) листов.

ООО «РБ»
/ Сиродеев Р.М.

