

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«ПРОМЛИЗИНГ»**  
424005, Российская Федерация, РМЭ, г.Йошкар-Ола,  
ул.Медицинская, д.3/1, кв.2 тел. 8(8362) 33-80-00  
ИНН 1215065521, КПП 121501001,  
ОГРН 1021200758017

---

**Пояснительная записка  
к годовой бухгалтерской отчетности за 2020 год**

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Промлизинг» зарегистрировано Государственной регистрационной палатой РМЭ 28.03.2000г.

Свидетельство о государственной регистрации серия ГИ №12003267, ИНН 1215065521, КПП 121501001, юридический адрес: 424005, г. Йошкар-Ола, ул.Медицинская, д.3/1, кв.2

Уставный капитал общества – 610 000 рублей, полностью оплачен.

Основные виды деятельности общества (с кодом ОКВЭД):

- деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу), ОКВЭД 64.91.

Филиалов и представительств в отчетном периоде общество не имело.

Учредителями общества является физическое лицо:

- Маймин Владислав Рувимович — учредитель 100%-ной долей в уставном капитале

При ведении бухгалтерского учета общество руководствуется учетной политикой, утвержденной приказом № 1/УП от 31.12.2019 г.

Общество является субъектом малого предпринимательства, так как удовлетворяет критериям, установленным законодательством (пунктом 3 части 1.1 статьи 4 Федерального закона "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации"):

- доли организаций с госучастием и/или не являющимися субъектами малого предпринимательства отсутствуют;

- среднесписочная численность за 2020 год составила 7 чел. (менее 100 чел.);

- выручка от реализации товаров (работ, услуг) за 2020 год составила 102 922 тыс. руб. (менее 800 млн. руб.).

Общества относится к категории микропредприятия.

Общество за 2020 год в соответствии с Федеральным законом № 307-ФЗ № Об аудиторской деятельности» (ред. от 09.03.2021г.) не подлежит обязательному аудиту по экономическому показателю (п. 4 ст. 5 Закона № 307-ФЗ), так как сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествовавшего отчетному году не превышает 400 млн. руб. – составляет по состоянию на 31.12.2019 г. 136 740 тыс. руб., доход, полученный от осуществления предпринимательской деятельности, за год, непосредственно предшествовавший отчетному году, составляет не более 800 млн.руб.- 104 640 тыс. рублей;

Обществом составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год в полном объеме.

Бухгалтерская отчетность общества составлена в соответствии с российскими правилами ведения бухгалтерского учета.



## *Основные элементы учетной политики.*

Учетная политика утверждена приказом № 1/УП от 31.12.2019 года.

*Учет основных средств для собственного использования.*

Критериями отнесения имущества в состав основных средств являются условия, перечисленные в пункте 4 Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 30.03.2001 г. N 26н (далее - ПБУ 6/01). Активы, удовлетворяющие условиям пункта 4 ПБУ 6/01, стоимость которых за единицу не превышает 40 000 руб., учитываются организацией в качестве материально-производственных запасов.

Амортизация по всем объектам основных средств начисляется линейным способом по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта.

Организация не осуществляет переоценку объектов ОС.

Основные средства стоимостью до 40 000 рублей включительно за единицу учитываются в составе материально-производственных запасов.

*Учет основных средств для предоставления по договорам лизинга.*

Объекты, приобретаемые для передачи во временное владение, пользование по договорам лизинга, относятся к основным средствам, если срок полезного использования превышает 12 месяцев и подлежат амортизации независимо от стоимости. Амортизация по всем объектам основных средств начисляется линейным способом по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта.

При учете объекта лизинга на балансе Лизингополучателя, стоимость такого объекта отражается на счете 97 ЛИ и по мере начисления лизинговых платежей, пропорционально списывается в состав прямых расходов. Несписанная стоимость отражается в составе внеоборотных активах организации.

*Учет МПЗ.*

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Отпуск МПЗ в производство осуществляется по средней стоимости.

*Учет финансовых вложений.*

К финансовым вложениям относятся предоставленные другим предприятиям займы. Не относятся к финансовым вложениям денежные эквиваленты в виде открытых в кредитных организациях депозитов со сроком размещения не более 20 дней.

*Признание доходов и расходов.*

Доходы общества в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности Общества являются:

- 1) Лизинговые услуги

Доходы, отличные от оказания услуг по основному виду деятельности, считаются прочими поступлениями организации. Информация о прочих доходах организации отражается на счете 91 "Прочие доходы и расходы"

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с оказанием услуг. Бухгалтерский учет расходов ведется с использованием счета 20 «Основное производство» и 26 «Общехозяйственные расходы», счет 26 списывается в



конце месяца в Дт счета 20. Счет 20 в конце каждого месяца списывается в дебет счета 90.02 "Себестоимость продаж".

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам учитываются на отдельном балансовом счете 97, как расходы будущих периодов.

Общество создает следующие оценочные резервы:

- под снижение стоимости материальных ценностей;
- под обесценение финансовых вложений;
- по сомнительным долгам.

Создание резервов осуществляется один раз в год при составлении годового отчета по состоянию на отчетную дату – 31 декабря отчетного года.

Общество не формирует резервы предстоящих расходов, за исключением резерва предстоящих расходов по оплате отпусков.

Инвентаризация активов и обязательств проводится 1 раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Организация находится на общей системе налогообложения.

Ведение налогового учета осуществляется силами штатного главного бухгалтера в одном лице. Налоговый учет доходов и расходов ведется в утвержденных регистрах налогового учета.

#### *Связанные стороны общества:*

##### 1. Маймин Владислав Рувимович – учредитель, 100% УК

Характер взаимоотношений с взаимосвязанными лицами (Маймин В.Р.):

Привлечение процентных займов, остаток задолженности на 31.12.2020 года составляет **9 575 234,01** руб., в том числе:

№ п/п	Остаток задолженности, руб.	Срок погашения
1	670 000,00	31.07.22
2	2 700 000,00	31.07.22
3	666 459,95	31.07.22
4	1 538 774,06	31.07.22
5	4 000 000,00	31.12.21
<b>ИТОГО</b>	<b>9 575 234,01</b>	

В 2020 году новые займы от Маймина В.Р. не привлекались.

Сумма выплаченных за 2020 год процентов с НДС составляет 6 711 673,26 тыс. руб., погашено займов на сумму 4 662 840,00 тыс.руб.

##### 2. ООО «Недвижимость» ИНН 1215079588 – связанная компания (учредитель ООО «Промлизинг» Маймин В.Р. является учредителем ООО «Недвижимость» с долей 30% УК)

Характер взаимоотношений с взаимосвязанными лицами (ООО «Недвижимость»):

Привлечение процентных займов, остаток задолженности на 31.12.2020 года составляет **1 150 000,00** руб., в том числе:

№ п/п	Остаток задолженности, руб.	Срок погашения
1	350 000,00	31.12.21



2	800 000,00	12.06.21
<b>ИТОГО</b>	<b>1 150 000,00</b>	

В 2020 году новые займы от ООО «Недвижимость» не привлекались и не выдавались.

Сумма выплаченных за 2020 год процентов составляет 184 тыс. руб.

#### *Оценочные обязательства и резервы.*

По резервам под обесценение материальных ценностей принято решение резервы не создавать ввиду отсутствия признаков обесценения на основании акта от 01.03.2021г.

Резерв по сомнительным долгам обществом создан на основании акта от 01.03.2021 г.

Резерв под обесценение финансовых вложений обществом принято не создавать ввиду отсутствия признаков на основании акта от 01.03.2021г.

Резерв предстоящих расходов на выплату отпусков в 2020 году создан.

По состоянию на 31.12.2020 года обществом произведена инвентаризация резерва, сумма доначисленного резерва составила 95,28 тыс. руб. Расчет резерва произведен на основании информации главного бухгалтера о днях основного отпуска, неиспользованного работниками на конец отчетного периода – на 31.12.2020 года -145,25 дня.

События, подлежащие раскрытию как условные активы и обязательства в соответствии с ПБУ 8/2010, в отчетном периоде не происходили.

#### *Информация по управленческому персоналу.*

К основному управленческому персоналу относится генеральный директор, к лицам, наделенным полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью - финансовый директор общества и главный бухгалтер. Общие выплаты персоналу за 2020 год составили 4 712,19 тыс. руб., в том числе заработная плата 3 846,09 тыс.руб., страховые взносы 866,10 тыс.руб. Выплаты управленческому персоналу составили –2 569,34 тыс. руб., в том числе заработная плата – 2 119,22 тыс. руб., страховые взносы –450,12 тыс.руб.

Среднемесячный размер оплаты труда работников организации без учета основного управленческого персонала – 33,47 тыс. руб., среднемесячный размер оплаты труда основного управленческого персонала – 67,92 тыс. руб.

#### *События после отчетной даты.*

У общества отсутствуют события, произошедшие после отчетной даты, подлежащие раскрытию в соответствии с ПБУ 7/98:

- дивиденды не выплачивались;
- решения о реорганизации не принималось;
- предприятий как имущественного комплекса не приобреталось;
- реконструкция не планировалась;
- решение об эмиссии акций и иных ценных бумаг не принималось;
- крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием ОС, не совершались;



- существенные ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период после отчетной даты не обнаружено.

*Условные факты хозяйственной деятельности, оценочные значения.*

Изменения в оценочных значениях обществом за отчетный период не производилось.

### *Расшифровка основных показателей*

#### Динамика изменения финансовых результатов

Наименование показателя	на 31.12.2020г.	на 31.12.2019г.	изменение	
			тыс.руб.	%
Выручка	102 922	104 640	- 1 718	-1,64
Себестоимость продаж	-92 294	-92 310	-16	-0,02
Прибыль (убыток) от продаж	10 628	12 330	-1 702	-13,8
Проценты к получению	918	295	623	211,19
Проценты к уплате	-7 697	-10 692	-2 995	-28
Прочие доходы	20 862	13 054	7 808	59,81
Прочие расходы	-18 528	-11 521	7 007	60,82
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 183	3 466	2 717	78,39
Текущий налог на прибыль	-1 163	-763	400	52,42
Отложенный налог на прибыль	-104	12	-116	-866,66
Чистая прибыль (убыток)	4 916	2 715	2 201	81,07

Выручка по видам деятельности за 2020 год составила:

Лизинговые услуги – 102 922 тыс. руб.,

прочие доходы – 20 862 тыс.руб.

Динамика совокупных доходов за 2020 год по отношению к 2019 году положительная. Доходы увеличились на 5,17 % в 2020 году по сравнению с 2019 годом. Получен финансовый результат за 2020 год – прибыль в размере 4 916 тыс. руб., показатель увеличился на 81,07% к аналогичному показателю за 2019 год.

Прочие доходы в 2020 году состоят из:

- доходов от реализации объектов лизинга на балансе Лизингополучателя в части выкупной стоимости – 15 903 тыс. руб.,

- доходов, связанных с реализацией объектов основных средств, отраженных на балансе Лизингодателя 4 542 тыс. руб.,

- списанной кредиторской задолженности, подлежащей включению в прочие доходы по истечении срока исковой давности – 127 тыс. руб.

- доходы от оказания консультационных услуг- 200 тыс.руб.

В прочие расходы 18 528 тыс. руб. включены:

- остаточная стоимость объектов лизинга, учтенных на балансе Лизингодателя при реализации – 2 976 тыс. руб.,

- не списанная в расходы стоимость объектов лизинга, учтенных на балансе Лизингополучателя при досрочном выкупе или закрытии договора – 14 554 тыс.руб.,



- расходы на услуги банка – 100 тыс. руб.,
- расходы виде образованных резервов по сомнительным долгам- 738 тыс.руб.

Показатель «Проценты к уплате» уменьшился в 2020 на 2 995 тыс. руб. по сравнению с показателем 2019 года. Кредитные договоры с ПАО «Норвик Банк» закрыты, погашены займы учредителю.

Строка баланса «Прочие внеоборотные активы» уменьшилась на 49 108 тыс. руб. В 2020 приобретения объектов лизинга сократилось, а также договоры лизинга закрывались досрочно.

#### Динамика дебиторской задолженности

Наименование показателя	на 31.12.2020г.	на 31.12.2019г.	изменение	
			тыс.руб.	%
Дебиторская задолженность всего	7 970	10 787	-2 817	-26,11
в том числе				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	46	2 945	- 2 899	-98,44
расчеты с покупателями и заказчиками	1 603	1 606	-3	-0,19
расчеты по налогам и сборам	33	10	23	230
расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2	-	2	-
расчеты с разными дебиторами и кредиторами	5 485	5 425	60	1,11
задолженность лизингополучателей (договоры до 2017г.)	801	801	-	-

Уменьшение дебиторской задолженности связано с осуществлением поставок оборудования, задолженность по авансам поставщикам на 31.12 2020 г. составила – 46 тыс.руб. Задолженность покупателей составила – 1 603 т.р.

Дебиторская задолженность является краткосрочной.

Увеличение строки баланса «Финансовые вложения» на 7 320 тыс. руб. связано с предоставлением займов. В течение года было предоставлено займов на сумму 10 450 тыс.руб., возвращено 3 130 тыс.руб.

Обществом в течение отчетного периода использовались расчетные счета: рублевые

40702810600560119478 открытый в ПАО "НОРВИК БАНК" БИК 043304728,  
 40701810000079070396 открытый НКО "МОНЕТА, БИК 048860734,  
 40702810537180106332 открытый ОТДЕЛЕНИЕ МАРИЙ ЭЛ N8614 ПАО СБЕРБАНК БИК 048860630,

Остаток денежных средств на расчетных счетах на 31.12.2020 г. – 1 282 053,61 руб.



### Динамика кредиторской задолженности

Наименование показателя	на 31.12.2020г.	на 31.12.2019г.	изменение	
			тыс.руб.	%
Кредиторская задолженность всего	8 482	16 707	- 8225	-49,23
в том числе				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	8	614	-606	-98,70
расчеты с покупателями и заказчиками	6 652	15 680	-9 028	-57,58
расчеты по налогам и сборам	1 758	318	1 440	452,83
расчеты по социальному страхованию и обеспечению	64	96	-32	-33,34
расчеты с разными дебиторами и кредиторами	-	-		

Кредиторская задолженность перед бюджетом и поставщиками носит текущий характер. Задолженность перед поставщиками уменьшилась в связи с тем, что были осуществлены все оплаты за объекты лизинга и прочие услуги. Уменьшилась задолженность по авансовым платежам по договорам лизинга Лизингополучателей. Сумма авансового платежа, его списание в стоимость лизинговых платежей зависит от установленного графика по договору.

### Сведения о краткосрочных и долгосрочных займах и кредитах

№ п/п	ПАССИВ	Дата заключения	Сумма (тыс. руб.)	Плановый срок погашения
I.	Долгосрочные займы и кредиты			
1.	Маймин Владислав Рувимович	08.02.2008	2 700,00	31.07.22
2.	Маймин Владислав Рувимович	01.02.2008	670,00	31.07.22
3.	Маймин Владислав Рувимович основной долг	31.12.2010	505,82	31.07.22
4.	Маймин Владислав Рувимович основной долг	31.12.2010	102,00	31.07.22
5.	Губернаторов В.В.	01.09.2016	600,00	01.09.22
6.	Губернаторов В.В.	15.12.2014	3 500,00	12.12.22
	Итого долгосрочные займы		8 077,82	
7.	Маймин Владислав Рувимович (капитализация процентов)- задолженность по процентам	31.12.2010	160,64	31.07.22
8.	Маймин Владислав Рувимович (капитализация процентов)- задолженность по процентам	31.12.2010	1 436,77	31.07.22
	Итого проценты по долгосрочным займам		1 597,41	
	Всего долгосрочные заёмные обязательства		9 675,23	X



II.	Краткосрочные займы и кредиты			
1.	Файзиев Нурфис Каюмович	27.04.2018	2 000,00	31.12.21
2.	Файзиева Магифия Гиниятовна	07.05.2018	2 000,00	31.12.21
3.	Кошин Сергей Федорович	02.05.2006	550,00	31.07.21
4.	Маймин Владислав Рувимович	23.12.2015	4 000,00	31.12.21
5.	НПК "Эколог"	13.09.2007	200,00	31.07.21
6.	ООО "Недвижимость"	14.06.2012	800,00	12.06.21
7.	ООО "Недвижимость"	13.01.2015	350,00	31.12.21
8.	ООО "Плаза"	05.09.2008	4 000,00	31.08.21
9.	Распопин Сергей Львович	20.12.2012	3 500,00	30.04.20
10.	Распопин Сергей Львович	21.12.2012	3 500,00	30.04.20
11.	ООО «ПКФ Карина»	05.09.2018	5 000,00	04.09.21
12.	НПК «Эколог»	29.01.2015	1 000,00	24.12.21
13.	ООО "Плаза"	01.06.2018	2 000,00	01.06.21
	Итого краткосрочные займы		28 900,00	
14.	Файзиев Нурфис Каюмович - задолженность по процентам	27.04.2018	241,64	31.12.21
15.	Файзиева Магифия Гиниятовна - задолженность по процентам	07.05.2018	241,64	31.12.21
16.	Распопин Сергей Львович	20.12.2012	282,41	31.12.21
17.	Распопин Сергей Львович	21.12.2012	282,41	31.12.21
	Итого проценты по краткосрочным займам		1 048,10	
	Всего краткосрочные заёмные обязательства		29 948,10	X

Долгосрочные заемные средства общества, отраженные по строке баланса 1410 состоят из привлеченных займов, в общей сумме с задолженностью по процентам – 9 675 тыс. руб. Краткосрочные заемные средства общества, отраженные по строке баланса 1510 составляют - 29 948 тыс. руб., из них займы организаций 13 350 тыс. руб., займы физических лиц – 15 550 тыс. руб. и проценты к уплате по займам – 1 048 тыс. руб.

За отчетный период общество не являлось плательщиком за электроэнергию и не осуществляло мероприятия, направленные на защиту экологии – в связи со спецификой осуществляемых видов деятельности.

26 марта 2020 года

Генеральный директор

Аитова Л.Н.

Главный бухгалтер

Архиреева Т.А.

