

Общество
с ограниченной ответственностью
"Северо-Западная Финансовая Компания"

195257, г. Санкт-Петербург, пр. Науки, д.12, корп.5, литер А, пом. 1Н, офис 102

ИНН-7839004496, КПП-780401001

р/сч 40701810700000000058 в АО «АБ»РОССИЯ»,

г. Санкт-Петербург

к/сч 301018108000000000861 БИК 044030861

ОГРН-1037863010019, ОКПО-15230728,

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
за 2020 год**

1. Сведения об организации

- 1.1. Полное наименование фирмы: **Общество с ограниченной ответственностью «Северо-Западная Финансовая Компания»**
- 1.2. Сокращенное наименование: **ООО «СевЗапФинанс».**
- 1.3. Юридический адрес: 195257, г. Санкт-Петербург, пр. Науки, дом 12, корпус 5, литер А, пом. 1Н, офис 102.
- 1.4. Дата государственной регистрации: 24.09.2003г.
- 1.5. Уставный капитал организации по состоянию на 31.12.2019 г. и на 31.12.2020 г. составляет **15 000 000 руб.**
- 1.6. Дочерних и зависимых обществ организация не имеет.
- 1.7. Основной вид деятельности общества – 64.91 – **Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)**
- 1.8. Единоличный исполнительный орган общества – **Генеральный директор.**
- 1.9. Организация относится к субъектам среднего предпринимательства с 10 августа 2020г

2. Основные элементы учетной политики организации

Учетная политика Общества на 2020 год была разработана, и бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности, утвержденными нормативными документами и основополагающими допущениями (имущественная обособленность, непрерывность деятельности, временная определенность фактов хозяйственной деятельности, последовательность применения учетной политики).

Бухгалтерский учет в организации ведётся на основании действующих нормативных документов:

- Федерального Закона РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н;
- Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организаций" (ПБУ 1/2008), утвержденного приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 106н; с учетом изменений, внесенных Приказом Минфина России от 28.04.2017 N 69н,
- Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденных приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н.

2.1 . Учетная политика для целей бухгалтерского учета

2.1.1. Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерской службой как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером.

2.1.2. В организации инвестиционным активом признается объект имущества, на строительство, монтаж или покупку которого требуется более одного месяца. В стоимость инвестиционного актива включаются расходы, непосредственно связанные с приобретением данного объекта основных средств, а также стоимость процентов по кредитам, полученным для приобретения основного средства и стоимость расходов на страхование данного объекта основных средств.

2.1.3. Постановка на учет и определение срока полезного использования конкретного основного средства осуществляется инвентаризационной комиссией, назначенной генеральным директором.

2.1.4. Начисление амортизации по основным средствам ведется линейным способом.

2.1.5. Активы стоимостью на дату принятия к бухгалтерскому учету не более 40 000.00 руб. за единицу отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов и списываются в расходы по мере отпуска их в эксплуатацию без оприходования в состав основных средств.

2.1.6. Учет имущества, предназначенного для сдачи в лизинг по договору лизинга, в сумме всех затрат, связанных с его приобретением, ведется на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» до момента передачи имущества в лизинг. После ввода в эксплуатацию и передачи имущества в лизинг учет данного имущества осуществляется на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет 03.02 «Материальные ценности, предоставленные во временное владение и пользование».

2.1.7. Причитающиеся по договору лизинга суммы лизинговых платежей за отчетный период отражаются по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" в корреспонденции со счетом 90 "Продажи". Поступление от лизингополучателя лизинговых платежей отражается по кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" в корреспонденции со счетами учета денежных средств. При выбытии предметов лизинга в связи с окончанием договора лизинга (досрочном выкупе) выкупная стоимость признается в составе прочих доходов на счете 91.01 «Прочие доходы», а остаточная стоимость предмета лизинга единовременно признается в составе прочих расходов на счете 91.02 «Прочие расходы».

2.1.8. Учет расходов, непосредственно связанных с лизинговой деятельностью ведется с применением счетов 20 "Основное производство" и 26 «Общехозяйственные расходы». К числу затрат, учитываемых с применением счета 20 «Основное производство» относится амортизация оборудования, переданного в лизинг и страхование оборудования, переданного в лизинг. Затраты, учтенные с применением счета 20 «Основное производство» формируют «Себестоимость продаж».

Остальные расходы, непосредственно связанные с лизинговой деятельностью, ведутся с применением счета 26 «Общехозяйственные расходы» и учитываются в составе "Управленческих расходов".

Расходы, непосредственно не связанные с лизинговой деятельностью, учитываются на счете 91.2 "Прочие расходы" и признаются прочими расходами организации.

2.1.9. Транспортный налог и налог на имущество организации, начисленный по всему имуществу, в том числе по лизинговому имуществу, учитывается на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

2.1.10. Затраты, связанные со страхованием лизингового и собственного имущества, учитываются организацией на счете 76.01.9 «Платежи (взносы) по прочим видам страхования» и подлежат равномерному списанию в течение срока действия полисов или договоров страхования пропорционально количеству дней. В бухгалтерском балансе суммы, подлежащие списанию в следующем отчетном периоде, отражаются в составе дебиторской задолженности.

2.1.11. Затраты, связанные с добровольным медицинским страхованием сотрудников, учитываются организацией на счете 97 «Расходы будущих периодов» и подлежат равномерному списанию в течение срока действия договоров страхования пропорционально количеству дней. В бухгалтерском балансе суммы, подлежащие списанию в следующем отчетном периоде, отражаются в составе дебиторской задолженности.

2.1.12. Организация применяет ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль». Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в учете и отчетности развернуто.

2.1.13. Организация применяет ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», в частности создает резерв на оплату отпусков.

2.1.14. В связи с рисками, связанными с взаиморасчетами с покупателями и прочими дебиторами, организация по итогам отчетных периодов создает резерв по сомнительным долгам за счет прочих расходов организации, который учитывается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам». Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния должника и фиксируется локальным нормативным актом организации.

2.2. Учетная политика для целей налогового учета

2.2.1. Налоговый учет в организации осуществляется бухгалтерской службой как структурным подразделением. Ответственным за постановку и ведение налогового учета является главный бухгалтер.

2.2.2. Организация оплачивает федеральные и региональные налоги обособленных подразделений, не имеющих отдельного баланса, по месту нахождения головной организации.

2.2.3. В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль общество использует метод начисления.

2.2.4. К налогооблагаемым доходам организации относятся: доходы от реализации товаров (работ, услуг) (далее - доходы от реализации); внереализационные доходы.

2.2.5. К доходам от реализации общества относятся: выручка от реализации оказанных услуг/выполненных работ по договорам финансового лизинга за вычетом НДС, предъявленного заказчиком; выручка от реализации прочих оказанных услуг/выполненных работ по заключенным договорам за вычетом НДС, предъявленного заказчиком; выручка от реализации амортизируемого имущества, причем как собственных основных средств, так и находящихся в лизинге (выкуп), за вычетом НДС, предъявленного покупателям; выручка от реализации прочего имущества за вычетом НДС, предъявленного покупателям.

2.2.6. К внереализационным доходам относятся: штрафы и пени за нарушение условий договоров; проценты по займам выданным; прочие внереализационные доходы. В сумму доходов не включается НДС, предъявленный контрагентам, в случае, если доходы являются облагаемыми НДС.

2.2.7. Поскольку основной деятельностью организации является оказание лизинговых услуг, все расходы организации, связанные с основной деятельностью, для целей налогообложения признаются косвенными, за исключением внереализационных расходов, определяемых в соответствии со статьей 265 НК РФ.

2.2.8. Амортизируемым имуществом в целях налогового учета признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у организации на праве собственности, используются ей для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 рублей.

2.2.9. Срок полезного использования амортизируемого имущества определяется комиссией, назначаемой приказом руководителя, на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 N 1. Для амортизируемого имущества, не указанного в Классификации ОС, срок полезного использования устанавливается комиссией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями изготовителей.

2.2.10. Для целей налогообложения прибыли установлен линейный метод амортизации по объектам амортизируемого имущества.

2.2.11. Установить, что в отношении объектов, приобретаемых для передачи в лизинг, организация использует ускоренный коэффициент амортизации не более 3 (не применяется к основным средствам, относящимся к первой - третьей амортизационным группам).

2.2.12. Организация определяет норму амортизации объектов основных средств, бывших в употреблении, исходя из срока полезного использования, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации предыдущими собственниками, подтвержденное соответствующими первичными учетными документами. В отношении объектов, по которым невозможно определить количество месяцев эксплуатации предыдущими собственниками, норму амортизации определяет инвентаризационная комиссия.

2.2.13. При реализации и ином выбытии ценных бумаг (кроме собственных акций) на расходы списывается цена приобретения реализованных ценных бумаг по методу стоимости каждой единицы.

2.2.14. В расходы организации для целей налогообложения включаются проценты по долговым обязательствам в полном размере (с учетом особенностей п. 1.1-1.3 ст. 269 НК РФ при наличии).

2.2.15. Организация не формирует резервы по сомнительным долгам в целях налогообложения прибыли.

2.2.16. Организация не формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков в налоговом учете.

2.2.17. Организация формирует регистры налогового учета на базе данных налогового учета 1С:Предприятие с использованием компьютерной техники по специально разработанным организацией формам налогового учета.

2.2.18. Отчетными периодами по налогу на прибыль являются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.

2.2.19. Организация уплачивает авансовые платежи по итогам отчетных периодов исходя из фактической прибыли.

2.2.20. Установить, что для целей налогообложения прибыли убытки, финансово-хозяйственной деятельности организации, понесенные в предыдущих годах, подлежат перенесению на будущее в порядке, предусмотренном ст.283 НК РФ. Порядок, указанный в настоящей статье, не распространяется на убытки от реализации амортизируемого имущества, убытки от реализации права требования.

3. Финансово-хозяйственная деятельность общества

3.1. Расшифровка отчета о финансовых результатах

3.1.1. Выручка от основных видов деятельности (строка 2110)

	<i>(тыс. руб.)</i>	
	2020	2019
Оказание услуг (лизинг, аренда)	282 692	961 356
ИТОГО	282 692	961 356

3.1.2. Себестоимость (строка 2120)

	<i>(тыс. руб.)</i>	
	2020	2019
Амортизация лизингового имущества	275 200	841 768
Страхование лизингового имущества	1 719	4 145
ИТОГО	276 919	845 913

3.1.3. Управленческие расходы (строка 2220)

(тыс. руб.)

	2020	2019
Оплата труда и страховые взносы с ФОТ	13 634	11 054
Налоги и сборы (налог на имущество; транспортный налог)	-	1
Аренда помещений	1 625	1 976
Услуги связи	33	34
Информационное обслуживание	1 273	1 391
Материальные расходы	27	267
Амортизация собственного имущества	31	47
Расходы на аудит	100	430
Прочие расходы	295	627
ИТОГО	17 018	15 827

3.1.4. Прочие доходы и расходы

(тыс. руб.)

	2020	2019
Проценты к получению (строка 2320) - проценты к получению от займов, депозитов	482	2 706
Проценты к уплате (строка 2330)	18 894	62 586

Прочие доходы (строка 2340)

(тыс. руб.)

	2020	2019
Доходы от реализации основных средств и лизингового имущества (выкуп)	227 860	229 034
Доходы от полученных пеней. Штрафов	468	-
Списание кредиторской задолженности	-	-
Восстановление резерва по сомнительным долгам		3 035
Прочие доходы	173	203
Решение суда	620	-
ИТОГО	229 121	232 272

Прочие расходы (строка 2350)

(тыс. руб.)

	2020	2019
Остаточная стоимость реализованных основных средств и лизингового имущества (выкуп)	234 704	228 579

Амортизация	68 670	-
Услуги банка	33	56
Страховка	291	-
Юридические услуги	80	-
Резервы по сомнительным долгам	-	3 370
Прочие расходы	182	671
ИТОГО	303 960	232 671

3.1.5. Прибыль до налогообложения (строка 2300)

(тыс. руб.)

	2020	2019
Прибыль до налогообложения	-104 496	39 337
3.1.6. Налог на прибыль (строка 2410)	20 853	-7920
В том числе:		
Текущий налог на прибыль (строка 2411)	-2 574	-23 721
Отложенный налог на прибыль (строка 2412)	23 424	15 801
3.1.7. Чистая прибыль за год (строка 2400)	-83 643	31 417

3.2. Расшифровка отдельных статей бухгалтерского баланса

3.2.1. Доходные вложения в материальные ценности (строка 1160)

(тыс. руб.)

	на 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Остаточная стоимость оборудования и транспортных средств, переданных в финансовый лизинг (сч.03-сч.02)	439 729	965 298	2 035 615
Основные средства (доходные вложения в материальные ценности), еще не введенные в эксплуатацию (находящиеся в монтаже)/ не переданные в лизинг (сч.08.03, 07)	1 483 103	1 512 919	1 466 214
Дебиторская задолженность по поставщикам ОС без НДС (сч. 60.02)	234 798	234 798	234 798
ИТОГО	2 157 630	2 713 015	3 736 627

В соответствии с рекомендациями Минфина РФ суммы перечисленных авансов, связанных с приобретением и строительством объектов основных средств (без НДС), отражены в разделе 1. «Внеоборотные активы» в составе строки «Доходные вложения в материальные ценности».

3.2.2. Дебиторская задолженность (строка 1230)*(тыс. руб.)*

	<i>на 31.12.2020</i>	<i>на 31.12.2019</i>	<i>на 31.12.2018</i>
Покупатели и заказчики	7 153	266	37 550
Авансы выданные	1 674	729	568
Расчеты по налогам и сборам (налог на прибыль, ФСС)	7 812	1 121	11 363
Расчеты по страхованию имущества	293	1 954	2 864
Прочие дебиторы	10 602	22 208	30 910
Резервы по сомнительным долгам	-9 289	-22 362	- 22 027
ИТОГО	18 245	3 916	61 228

3.2.3. Финансовые вложения (строка 1170 и 1240)*(тыс. руб.)*

	<i>на 31.12.2020</i>	<i>на 31.12.2019</i>	<i>на 31.12.2018</i>
Долгосрочные финансовые вложения (строка 1170), в т.ч.	9 578	-	-
Займы процентные выданные	9 578	-	-
Краткосрочные финансовые вложения (строка 1240), в т.ч.	-	-	-
Займы процентные выданные	-	96 000	279 375
ИТОГО	9 578	96 000	279 375

3.2.4. Денежные средства (строка 1250)*(тыс. руб.)*

	<i>на 31.12.2020</i>	<i>на 31.12.2019</i>	<i>на 31.12.2018</i>
Расчетные счета	-	1 357	1 543
ИТОГО	-	1 357	1 543

Денежные потоки от размещения краткосрочных депозитов организация отражает в «Отчете о движении денежных средств» свернуто, сумма налога на добавленную стоимость отражена свернуто: за 2019 г. в строке 4129 «Прочие платежи», за 2018 г. в строке 4119 «Прочие поступления». В 2020 г. – в строке «Прочие поступления»

3.2.5. Прочие оборотные активы (строка 1260)*(тыс. руб.)*

	<i>на 31.12.2020</i>	<i>на 31.12.2019</i>	<i>на 31.12.2018</i>
Расходы будущих периодов (ДМС, электронная подписка)	51	93	123
ИТОГО	51	93	123

В данной строке отражен НДС с суммы перечисленных поставщикам авансов, связанных с приобретением и строительством объектов основных средств, отраженных в разделе 1. «Внеоборотные активы».

3.2.6. Кредиторская задолженность (строка 1520)

(тыс. руб.)

	на 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Полученные от покупателей авансы за вычетом НДС (76.АВ)	1 999 771	2 239 878	2 669 853
Поставщики товаров и услуг	8 924		73 125
Задолженность по налогам и сборам (налог на имущество, НДС, транспортный и т.д.)	35 202	18 902	30 851
Прочие кредиторы	2		4
Сотрудники	-	-	331
ИТОГО	2 043 899	2 258 780	2 774 164

В соответствии с рекомендациями Минфина, авансы, полученные от покупателей, отражены в бухгалтерском балансе за вычетом налога на добавленную стоимость, уплаченного в бюджет (счет 76.АВ).

3.2.7. Долгосрочные кредиты и займы (строка 1410)

Кредиты, предоставленные банком АО «АБ «РОССИЯ» в форме невозобновляемых кредитных линий с установленным максимальным лимитом кредитования, направленные на приобретение имущества для последующей передачи в лизинг, обеспеченные договорами залога приобретенного лизингового имущества. Все договоры о кредитовании заключены в рублях.

(тыс. руб.)

	на 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Всего долгосрочных обязательств	-	343 412	1 038 334

3.2.8 Краткосрочные кредиты и займы

Кредиты, предоставленные БАНКОМ АО «АБ «РОССИЯ» в форме невозобновляемых кредитных линий с установленным максимальным лимитом кредитования, направленные на приобретение имущества для последующей передачи в лизинг, обеспеченные договорами залога приобретенного лизингового имущества. Все договоры о кредитовании заключены в рублях.

(тыс. руб.)

	2020	2019	2018
Всего краткосрочных обязательств	167 534		
- по кредитным договорам	150 737	130 600	146 574
- задолженность по процентам по кредитным договорам	16 797		

В том числе:

№ и дата кредитного договора	дата окончания	Лимит, тыс. руб.	Ставка, %	Задолженность на 31.12.2020, тыс. руб.
Кредиты со сроком погашения в 2021 г.				
02-1-2/1/259/2013 от 19.12.13г.	28.09.2020	590 609	4,3	1 933
00.19-2/01/019/2017 от	27.06.2020	75 355	4,3	19 226

02.02.17г				
00.02-1-2/1/104/2014 от 19.05.14г	26.03.2021	1 258 938	4,3	129 578
ИТОГО				150 737

В 2020 году было начислено процентов по кредитам в сумме 32 697 тыс. руб., в том числе:
- отнесено в прочие расходы - 18 894 тыс. руб.
- отнесено на стоимость инвестиционного актива - 13 803 тыс. руб.

3.2.9. Оценочные обязательства

(тыс. руб.)

	2020	2019	2018
Резерв на выплату отпусков	2 531	1 578	1 475

3.2.10. Обеспечения обязательств и платежей выданные

(тыс. руб.)

	2020	2019	2018
Обеспечение обязательств и платежей выданные	2 264 481	2 650 215	3 896 446

В том числе на 31.12.2020 г.:

(тыс. руб.)

Наименование обеспечения	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Залогодержатель
Договоры залога имущества и обязательств, в т.ч. - залог имущественных прав - залог движимого имущества (оборудование)	1 875 667 388 814	АО «АБ «РОССИЯ»
Всего	2 264 481	

3.2.11. Обеспечения обязательств и платежей полученные

(тыс. руб.)

	2020	2019	2018
Обеспечения обязательств и платежей полученные	-	-	1 783

3.2.12. Информация о расчетах по налогу на прибыль в соответствии с ПБУ 18/02, утв. приказом Минфина РФ от 19.11.2002 N 114н

Убыток, сформированный в бухгалтерском учете за 2020 год (строка 2300) составил 104 496 тыс. руб.

Условный доход по налогу на прибыль – 20 853 тыс. руб.

Постоянный налоговый расход –(47) тыс. руб.,

в том числе связанное с неприятием ряда расходов для целей налогообложения.

Отложенный налог на прибыль (строка 2412) - 23 427 тыс. руб., в т.ч.

Прибыль в налоговом учете составила 25 736 тыс. руб., сумма убытка, уменьшающего налоговую базу 2020 года – 12 868 тыс. руб., налогооблагаемая база для исчисления налога на прибыль – 12 868 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль (строка 2411) –2 574 тыс. руб.

3.3. Социальные показатели

№ п/п	Показатель	2020	2019
1	Среднесписочная численность работников, чел.	4	5
2	Затраты на оплату труда, тыс. руб.	11 144	9 150

3.4. Чистые активы

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Чистые активы	(61 858)	23 232	45 815

(тыс. руб.)

3.5 Информация о фактах отступления от установленных правил бухгалтерского учета

Отступлений от правил бухгалтерского учета при формировании бухгалтерской отчетности за отчетный 2020 год допущено не было.

4. Информация о связанных сторонах:

В соответствие с требованиями действующего законодательства (ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», утвержденным приказом Минфина РФ от 29 апреля 2008 года № 48н) по состоянию на 31 декабря 2020 г. связанными сторонами признаются следующие лица:

Довбня Сергей Васильевич	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа
ООО «ЭФ-груп»	Участник Общества, обладающий долей в уставном капитале Общества в размере 100%. Бенефициарными владельцами ООО «СевЗапФинанс» являются участники и бенефициарные владельцы ООО «ЭФ-груп» Довбня Сергей Васильевич и Настай Елена Генриховна.
ООО «ЭТАКОН»	лицо, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит ООО (генеральный директор Настай Е.Г.)

Операции со связанными сторонами раскрыты ниже:

ООО «ЭФ-груп»:

№ п/п	2020	2019
1	В 2020 году распределены и выплачены дивиденды за 2019 год в сумме 1 446 тыс. руб. Задолженность по дивидендам на 31.12.20 г. отсутствует.	В 2019 году распределены и выплачены дивиденды за 2018 год в сумме 24 029 тыс. руб. Начислены и выплачены промежуточные дивиденды за 2019 г. в сумме 29 971 тыс. руб. Задолженность по дивидендам на 31.12.19 г. отсутствует.
2	В 2020г. ООО «ЭФ-груп» начислены	В 2019г. ООО «ЭФ-груп»

	арендные платежи за арендуемые помещения в сумме 195 тыс. руб., задолженность ООО «СевЗапФинанс» перед ООО «ЭФ-груп» на 31.12.20 г. отсутствует.	начислены арендные платежи за арендуемые помещения в сумме 383 тыс. руб., задолженность ООО «СевЗапФинанс» перед ООО «ЭФ-груп» на 31.12.19 г. отсутствует.
3		В 2019 году погашена задолженность за ценные бумаги в сумме 32 824 тыс. руб. (8 824 тыс. руб. – денежными средствами, 24 000 тыс. руб. – в счет дивидендов)

ООО «ЭТАКОН»:

№ п/	2020	2019
1	В 2020 г. ООО «СевЗапФинанс» предоставило ООО «ЭТАКОН» займы на сумму 229 000 тыс. руб., возвращено 315 422 тыс. руб. Сумма задолженности по займам на 31.12.20 г. составляет 9 578 тыс. руб. Начислены проценты в сумме 465 тыс. руб., перечислены проценты по займам в сумме 465 тыс. руб.	В 2019 г. ООО «СевЗапФинанс» предоставило ООО «ЭТАКОН» займы на сумму 380 000 тыс. руб., возвращено 560 000 тыс. руб. Сумма задолженности по займам на 31.12.19 г. составляет 96 000 тыс. руб. Начислены проценты в сумме 2 449 тыс. руб., перечислены проценты по займам в сумме 2 449 тыс. руб.
2	В 2020 г. ООО «ЭТАКОН» начислены арендные платежи за арендуемые помещения в сумме 1 347 тыс. руб. Задолженность ООО «СевЗапФинанс» по аренде на 31.12.20 г. отсутствует.	В 2019 г. ООО «ЭТАКОН» начислены арендные платежи за арендуемые помещения в сумме 1 507 тыс. руб. Задолженность ООО «СевЗапФинанс» по аренде на 31.12.19 г. отсутствует.

Информация о размерах вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу (до налогообложения) приведена в Таблице:

(тыс. руб.)

Виды вознаграждений	Сумма за 2020г.	Сумма за 2019г.
Краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты	3 751	2 390
Оплата труда за отчетный период	2 978	1 832
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды за отчетный период	717	502
Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде		-

Компенсация за неиспользованный отпуск		-
Оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала	56	56
Иные краткосрочные вознаграждения	-	-
Долгосрочные вознаграждения, в том числе	-	-
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи/взносы по договорам добровольного страхования/договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями/негосударственными пенсионными фондами, и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании трудовой деятельности)	-	-
Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
Иные долгосрочные вознаграждения	-	-

5.

ООО «СевЗапФинанс» участвует в следующих судебных спорах в Арбитражном суде города Санкт-Петербурга и Ленинградской области (первая инстанция), в которых общество является истцом или ответчиком:

1. Дело № А56-12831/2020

Истец по первоначальному иску: ГУП «Водоканал Санкт-Петербурга» (ИНН 7830000426)

Ответчик по первоначальному иску: ООО «СевЗапФинанс»

Истец по встречному иску: ООО «СевЗапФинанс»

Ответчик по встречному иску: ГУП «Водоканал Санкт-Петербурга» (ИНН 7830000426)

Требования первоначального истца: взыскание платежей, произведенных по первоначальным истцом по договору внутреннего лизинга №55-LD от 30.09.2015.

Цена первоначального иска: 812 244 954 (Восемьсот двенадцать миллионов двести сорок четыре тысячи девятьсот пятьдесят четыре) рубля 93 копейки.

Требования истца по встречному иску: взыскание неустойки по договору внутреннего лизинга №55-LD от 30.09.2015 в связи с просрочкой уплаты лизинговых платежей ГУП «Водоканал Санкт-Петербурга».

Цена встречного иска: 21 809 066 (Двадцать один миллион восемьсот девять тысяч шестьдесят шесть) рублей 28 копеек.

Решением Арбитражного суда г. СПб и ЛО от 17.02.2021г. в требованиях истца по первоначальному иску отказано полностью, а требования истца по встречному иску удовлетворены в полном объеме.

2. Дело №А56-68694/2020

Истец: ООО «СевЗапФинанс»

Ответчик: ГУП «Водоканал Санкт-Петербурга» (ИНН 7830000426)

Требования истца: заключение договоров купли-продажи лизингового имущества, а также взыскание суммы задолженности по договору внутреннего лизинга № LD-45 от 02.04.2014г. в размере 766 262 264 (Семьсот шестьдесят шесть миллионов двести шестьдесят две тысячи двести шестьдесят четыре) рубля 60 копеек.

Цена иска: 766 262 264 (Семьсот шестьдесят шесть миллионов двести шестьдесят две тысячи двести шестьдесят четыре) рубля 60 копеек.

Вероятность удовлетворения исковых требований истца и возникновения материальных рисков для ООО «СевЗапФинанс», по мнению Общества, максимально высока, так как по спорам по аналогичным договорам, заключенным между истцом и ответчиком, вынесены решения, подтверждающие надлежащее исполнение ответчиком обязательств по договору внутреннего лизинга.

Рассмотрение дела приостановлено до вступления в законную силу судебного акта по делу №А56026824/2020.

3. Дело №А56-26824/2020

Истец: ГУП «Водоканал Санкт-Петербурга» (ИНН 7830000426)

Ответчик: ООО «СевЗапФинанс»

Требования истца: признание недействительным части договора внутреннего лизинга № LD-45 от 02.04.2014г., взыскание суммы платежей, ранее уплаченных истцом, в размере 2 119 807 637 (Два миллиарда сто девятнадцать миллионов восемьсот семь тысяч шестьсот тридцать семь) рублей 00 копеек.

Цена иска: в настоящий момент определить цену иска невозможно, поскольку обязательства по оспариваемой сделке исполнены ответчиком в полном объеме, для определения цены потребуется проведение оценки обязательств по этой сделке.

Вероятность удовлетворения исковых требований истца и возникновения материальных рисков для ООО «СевЗапФинанс», по мнению Общества, ничтожно мала, так как по спорам по аналогичным договорам, заключенным между истцом и ответчиком, вынесены решения, подтверждающие надлежащее исполнение ответчиком обязательств по договору внутреннего лизинга.

4. Дело №А56-65156/2020

Истец: ООО «СевЗапФинанс»

Ответчик: ГУП «Водоканал Санкт-Петербурга» (ИНН 7830000426)

Требования истца: взыскание суммы задолженности по заключенным договорам внутреннего лизинга в размере 152 574 295 (Сто пятьдесят два миллиона пятьсот семьдесят четыре тысячи двести девяносто пять) рубля 54 копейки.

Цена иска: 152 574 295 (Сто пятьдесят два миллиона пятьсот семьдесят четыре тысячи двести девяносто пять) рубля 54 копейки.

Решением Арбитражного суда г. СПб и ЛО от 13.02.2020г. требования истца удовлетворены в размере 24 334 599 (Двадцать четыре миллиона триста тридцать четыре тысячи пятьсот девяносто девять) рублей 96 копеек.

5. Дело № А56-21856/2019

Истец: ООО «Северо-Западная лизинговая компания» (ОГРН 1177847252032, ИНН 7811656597)

Ответчик: ООО «СевЗапФинанс»

Требования истца: признание незаключенным проекта договора от 30.06.2016 № 01/16.

Цена иска: в настоящий момент определить цену иска невозможно, поскольку обязательства по оспариваемой сделке исполнены всеми сторонами отношений в полном объеме, и претензий по ее исполнению никто из сторон не имеет, – для определения цены потребуется проведение оценки обязательств по этой сделке.

Вероятность удовлетворения исковых требований истца и возникновения материальных рисков для ООО «СевЗапФинанс», по мнению Общества, ничтожно мала. Так как все преюдициальные факты, имеющие значение для рассмотрения настоящего дела, установлены вступившим в силу решением Арбитражного суда г. СПб и ЛО по делу №А56-44125/2017 от 30.12.2020г., в том числе установлен факт действительности договора №01/16 от 30.06.2016г., то, соответственно, этот договор является заключенным.

Рассмотрение дела было приостановлено до момента вступления в силу решения суда по делу А56-44125/2017, назначена дата рассмотрения после возобновления рассмотрения на 09.04.2021г.

6. Дело № А56-53236/2018

Истец: ООО «Северо-Западная лизинговая компания» (ОГРН 1177847252032, ИНН 7811656597)

Ответчик: ГУП «Водоканал Санкт-Петербурга» (ИНН 7830000426)

Третье лицо: ООО «СевЗапФинанс»

Требования истца: взыскание задолженности по договору лизинга.

Цена иска: 69 285 551 (Шестьдесят девять миллионов двести восемьдесят пять тысяч пятьсот пятьдесят один) рубль 42 копейки.

Рассмотрение дела было приостановлено до момента вступления в силу решения суда по делу А56-44125/2017., назначена дата рассмотрения после возобновления рассмотрения на 08.04.2021г.

7. Дело №А56-51197/2017

Кредитор: ООО «СевЗапФинанс»

Должник: гр-н Иванов А.Е. (ИНН782000187730)

Предмет обращения: включение требований ООО «СевЗапФинанс» в реестр требований кредитора. Требования заявителя включены в реестр требований кредиторов.

Цена заявления: 1 715 661 (Один миллион семьсот пятнадцать тысяч шестьсот шестьдесят один) рубль 18 копеек.

Вероятность удовлетворения требований ООО «СевЗапФинанс», по мнению Общества, высокая.

В учете создан резерв по сомнительным долгам.

В настоящее время имеются претензии ООО «СевЗапФинанс» к ГУП «Водоканал Санкт-Петербурга», которые не переданы на рассмотрение арбитражного суда, в общем размере составляет 25 009 087 (Двадцать пять миллионов девять тысяч восемьдесят семь) рублей 88 копеек. Данные требования являются обоснованными, так как основаны на фактах, установленных судом по уже рассмотренным судебным спорам.

Руководство оценивает экономический риск по существующим судебным спорам как минимальный, в связи с чем резерв не создается.

В свою очередь, сумма денежных требований Общества к ГУП «Водоканал Санкт-Петербурга» в общем размере составляет 837 415 018 (Восемьсот тридцать семь миллионов четыреста пятнадцать тысяч восемнадцать) рублей 72 копейки. Обществом ответ на претензию от ГУП «Водоканал Санкт-Петербурга» в настоящий момент не получен.

Прочие условные факты хозяйственной деятельности, которые могли бы определить существенные обязательства, условный убыток и условную прибыль, отсутствуют.

6. Непрерывность деятельности

Отчетность ООО «СевЗапФинанс» составлена исходя из принципа непрерывности деятельности.

В настоящее время ООО «СевЗапФинанс» продолжает сотрудничество с ГУП «Водоканал», который на данный момент является единственным заказчиком Общества, согласно заключенным ранее договорам, действие которых распространяется до июля 2021 года.

Общество планирует продолжать непрерывно свою деятельность, по крайней мере, в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Основными планами на 2021 год является продолжение сотрудничества с ГУП «Водоканал», а также поиск новых клиентов для расширения бизнеса.

Чистые активы на 31.12.2020г. отрицательные в связи с несостоявшимся выкупом лизингового имущества по вине лизингополучателя. Споры по договорам лизинга находятся в судах. Организация предпринимает меры по осуществлению выкупа.

7. Риски

7.1. Общие риски

Деятельность ООО «СевЗапФинанс», как и любого иного субъекта хозяйственной деятельности, связана с определенными рисками.

ООО «СевЗапФинанс» является участником налоговых отношений, регулируемых Налоговым кодексом и законами, установленными федеральными и региональными органами в отношении ряда налогов. Налоговые риски в России существенно превышают риски, характерные для стран с более развитой фискальной системой, в частности, из-за постоянного изменения законодательства, несовершенства правовой системы, противоречивости отдельных положений нормативных правовых актов, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности организации, отсутствия единообразия по определенным вопросам в судебной практике РФ. ООО «СевЗапФинанс» в полной мере соблюдает налоговое законодательство, касающееся его

деятельности, что, тем не менее, не устраняет потенциальный риск расхождения во мнениях с соответствующими регулирующими органами по вопросам, допускающим неоднозначную интерпретацию.

В целях минимизации правовых рисков, в ООО «СевЗапФинанс» договоры подлежат обязательному согласованию, в том числе с юридической службой общества, внедрена справочная правовая система «Консультант Плюс», позволяющая отслеживать изменения законодательства Российской Федерации, а также тенденции правоприменительной практики.

7.2 Риски лизинговой деятельности

ООО «СевЗапФинанс» осуществляет лизинговую деятельность, которая в свою очередь подвержена ряду специфических рисков.

Инвестиционные риски связаны с состоятельностью лизингового проекта с финансовой точки зрения. Для снижения данного вида риска ООО «СевЗапФинанс» анализирует финансовое состояние лизингополучателя и оценивает результаты его финансовой деятельности, а также проводит анализ эффективности инвестиционного проекта либо бизнес-плана лизингополучателя, его будущих денежных потоков, договоров на реализацию продукции (услуг). Также снижение инвестиционного риска достигается увеличением размера аванса лизингополучателя. В качестве дополнительных способов обеспечения лизингового договора, ООО «СевЗапФинанс» использует поручительства юридических и физических.

7.3 Финансовые риски

ООО "СевЗапФинанс" осуществляет лизинговую деятельность исключительно в рублевой зоне. Таким образом, вероятность возникновения валютных рисков, характеризующихся денежными потерями в результате колебания валютных курсов, для ООО «СевЗапФинанс» отсутствует.

Финансирование лизинговых проектов осуществляется путем привлечения кредитных средств на приобретение имущества для последующей передачи в лизинг. Процентные риски, связанные с возможным ростом ставки привлечения финансирования лизинговых проектов, минимизированы наличием в общих условиях договора лизинга пункта об изменении сумм платежей и цены договора, в случае изменения условий привлечения кредитных средств.

7.4. Имущественные риски

Имущественные риски, связанные с выбором предмета лизинга, риски неисполнения или ненадлежащего исполнения поставщиками условий договоров поставки, согласно общим условиям договора лизинга, несет лизингополучатель.

Эксплуатационный риск утраты предмета лизинга снижен наличием в договоре лизинга обязательного условия о страховании предмета лизинга либо лизингодателем с включением расходов на страхование в сумму лизинговых платежей, либо непосредственно лизингополучателем.

8. Информация о событиях после отчетной даты

Факты хозяйственной деятельности организации, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности за период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за 2020 год, отсутствуют.

Генеральный директор ООО «СевЗапФинанс»

Довбня С.В.

16.03.2021 г.

