

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2021г. ООО «Нордеа Лизинг»

1. Общие сведения:

- 1.1. Сокращенное наименование – ООО «Нордеа Лизинг» (далее Общество).
- 1.2. Юридический адрес - 129090, г. Москва, 1-й Коптевский пер., д. 4 , стр.1
- 1.3. Дата государственной регистрации - 06.04.2007 г.
- 1.4. Численность сотрудников по состоянию на 31.12.21 – 2 человека, 31.12.20 - 3 человека.
- 1.5. Учредители: АО «Нордеа Банк», доля в уставном капитале - 100 %.
- 1.6. Уставный капитал оплачен в размере 580 000 тыс. руб., что составляет 100%. Изменений за 2021-2020гг. не было.
- 1.7. Наличие дочерних и зависимых обществ в 2021-2020гг. - нет. Наличие филиалов и представительств в 2021-2020гг. - нет. Наличие лицензий в 2021-2020гг. - нет.
- 1.8. Факт принадлежности организации к группе компаний (степень аффилированности):

Наименование лица	Вид участия
АО «Нордеа Банк»	100 % участие в УК ООО «Нордеа Лизинг»

- 1.9. Совет директоров Общества утверждается решением единственного участника.
В 2021г. члены Совета директоров Общества были утверждены Решением Общества от 22.03.2021г. в следующем составе: Степанов Сергей Леонидович, Ларина Наталья Валерьевна, Меделец Михаил Сидорович.

- 1.10. Исполнительный единоличный (коллегиальный) орган общества утвержден решением совета директоров:

Ф.И.О.	Должность
Степанов Сергей Леонидович	Генеральный директор

- 1.11. Вид деятельности – финансовая аренда (лизинг).
- 1.12. Бухгалтерская отчетность за 2021г. сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.
Ведение бухгалтерского учета в Обществе осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положениями по бухгалтерскому учету, утвержденными приказами Минфина России, и иными нормативными правовыми актами законодательства Российской Федерации в области бухгалтерского учета.

2. Основные элементы учетной политики:

Выручка от реализации услуг по финансовой аренде (лизингу) для целей бухгалтерского учета и формирования финансовых результатов учитывается по мере оказания услуг на счете 90.1 «Выручка».

Коммерческие и управленческие расходы отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы». Указанные расходы списываются в дебет счета 90 «Продажи».

Расходами по основному виду деятельности являются расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов по договору финансовой аренды (лизинга).

Передача лизингового имущества лизингополучателю отражается записями в аналитическом учете по счету 03 "Доходные вложения в материальные ценности".

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации.

Начисление амортизации производится линейным способом.

Определение срока полезного использования объекта основных средств согласно производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта, срока аренды.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%.

Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора.

Операции по продаже иностранной валюты отражаются с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы»: на счете № 91.1 «Курсовая разница» отражается доход в виде разницы из-за отличия курса продажи валюты от курса Банка России на дату операции, на счете № 91.2 «Курсовая разница» отражается расход в виде разницы из-за отличия курса продажи валюты от курса Банка России на дату операции.

3. Пояснения к отчетности:

Пояснения к существенным статьям Баланса (форма №1)

Актив Баланса.

3.1 К строке 1110 "Нематериальные активы":

Год	Объекты	Остаток на начало отчетного периода (тыс. руб.)	Произведено расходов за отчетный период (тыс. руб.)	Списано расходов за отчетный период (тыс. руб.)	Остаток на конец отчетного периода (тыс. руб.)
2021	Сайт ООО «Нордеа Лизинг»*	100	0	100	0
2020	Сайт ООО «Нордеа Лизинг»	100	0	0	100

Согласно п.23 ПБУ 14/2007 нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются (Решение комиссии № 1-НМА от 01.10.10). В ноябре 2021г. указанный объект списан по статье «прочий расход» в связи с моральным износом.

3.2 К строкам 1150 «Основные средства», 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода		
		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
					Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация			
Основные средства (производственный и хозяйственный инвентарь, сейф) – всего	3а 2021г.	30	18	-	-	-	1	30	19
	3а 2020г.	30	16	-	-	-	1	30	18
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	3а 2021 г.	848 250	186 180	-	848 250	327 555	141 375	0	0
	3а 2020г.	1 840 120	524 156	-	991 870	590 282	252 306	848 250	186 180
В том числе: транспортные средства	3а 2021г.	848 250	186 180	-	848 250	327 555	141 375	0	0
	3а 2020г.	1 840 120	524 156	-	991 870	590 282	252 306	848 250	186 180

Срок полезного использования сейфа – 252 месяца (8-я амортизационная группа, решение комиссии № 47-ОС от 24.07.2008г.).

Срок полезного использования предметов лизинга производится исходя из срока действия соответствующего договора финансовой аренды (лизинга).

3.3 К строке 1180 "Отложенные налоговые активы":

Год	Вид актива	Сумма (тыс. руб.)	Дата возникновения	Срок погашения
2021	Отложенные налоговые активы по оценочным обязательствам на выплату отпускных работникам	384	По мере формирования вычитаемых временных разниц по оценочным обязательствам на выплату отпускных работникам	По мере включения в состав расходов в целях налога на прибыль суммы начисленных отпускных
2020	Отложенные налоговые активы по оценочным обязательствам на выплату отпускных работникам	135	По мере формирования вычитаемых временных разниц по оценочным обязательствам на выплату отпускных работникам	По мере включения в состав расходов в целях налога на прибыль суммы начисленных отпускных
	Отложенные налоговые активы, образовавшиеся из-за положительной разницы начисленной по ОС амортизации в бухгалтерском/налоговом учете	27 172	По мере формирования первоначальной стоимости ОС	По мере амортизации ОС
2019	Отложенные налоговые активы по оценочным обязательствам на выплату отпускных работникам	109	По мере формирования вычитаемых временных разниц по оценочным обязательствам на выплату отпускных работникам	По мере включения в состав расходов в целях налога на прибыль суммы начисленных отпускных
	Отложенные налоговые активы, образовавшиеся из-за положительной разницы начисленной по ОС амортизации в бухгалтерском/налоговом учете	2 412	По мере формирования первоначальной стоимости ОС	По мере амортизации ОС

3.4 К строке 1230 «Дебиторская задолженность»

Наименование должника и вид обязательства	Код строки	На 31.12.2021г. (тыс.руб.)	На 31.12.2020г. (тыс.руб.)	На 31.12.2019г. (тыс.руб.)

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, в т.ч. - начисленные процентные доходы по депозиту (АО ЮниКредит Банк) - начисленные процентные доходы по депозиту (АО «Нордеа Банк») - по договору ДМС	12308	11 558 11 558	53 53	39 528 39 510 19
--	-------	------------------	----------	------------------------

3.5 К строке 1240 «Финансовые вложения»

Вид финансовых вложений	Код строки	На 31.12.2021г. (тыс.руб.)	На 31.12.2020г. (тыс.руб.)	На 31.12.2019г. (тыс.руб.)
Депозит, размещенный в АО «Нордеа Банк»	1240		800 000	1 000 000
Депозит, размещенный в АО ЮниКредит Банк	1240	1 329 000		

3.6 К строке 1262 "Предоплаченные расходы":

Год	Объекты	Остаток на начало отчетного периода (тыс. руб.)	Произведено расходов за отчетный период (тыс. руб.)	Списано расходов за отчетный период (тыс. руб.)	Остаток на конец отчетного периода (тыс. руб.)
2021	Права на использование «Контур-Экстерн», СКЗИ «Крипто-Про», ПО Microsoft Windows, информационно- технологическое сопровождение 1С	13			0
2020	Программное обеспечение «Хомнет Лизинг В» (блок МСФО)	1 157		1 157	0
	Права на использование «Контур-Экстерн», СКЗИ «Крипто-Про», ПО Microsoft Windows, информационно- технологическое сопровождение 1С	29	36	52	13

Пассив Баланса

3.7 К строке 1410 «Заемные средства»

Вид заемных средств	Код строки	На 31.12.2021г. (тыс.руб.)	На 31.12.2020г. (тыс.руб.)	На 31.12.2019г. (тыс.руб.)
Кредит в валюте (евро), предоставленный АО «Нордеа Банк» на срок до 31.12.2024г.	1410	-	-	999 948

3.8 К строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства»:

На 31.12	Вид обязательства	Сумма (тыс. руб.)	Дата возникновения	Срок погашения
2020	Отложенные налоговые обязательства как следствие разницы в суммах начисленной по НМА амортизации в бухгалтерском/налоговом учете	20	По мере формирования первоначальной стоимости НМА	По мере амортизации НМА
2019	Отложенные налоговые обязательства как следствие разницы в суммах начисленной по НМА амортизации в бухгалтерском/налоговом учете	18	По мере формирования первоначальной стоимости НМА	По мере амортизации НМА
	Отложенные налоговые обязательства как следствие разницы в суммах начисленной по ОС амортизации в бухгалтерском/налоговом учете	8 235	По мере формирования первоначальной стоимости ОС	По мере амортизации ОС

3.9 К строке 1540 «Оценочные обязательства»:

Вид обязательства	Сумма задолженности на 01.01.21, тыс. руб.	Сумма начисленного обязательства, тыс. руб.	Сумма погашенного обязательства, тыс. руб.	Остаток на 31.12.21, тыс. руб.
Оценочное обязательство (в связи с предстоящими выплатами отпускных)	677	1 509	268 (по мере начисления отпускных)	1 918

Вид обязательства	Сумма задолженности на 01.01.20, тыс. руб.	Сумма начисленного обязательства, тыс. руб.	Сумма погашенного обязательства, тыс. руб.	Остаток на 31.12.20, тыс. руб.
Оценочное обязательство (в связи с предстоящими выплатами отпускных)	543	385	251 (по мере начисления отпускных)	677

Вид обязательства	Сумма задолженности на 01.01.19, тыс. руб.	Сумма начисленного обязательства, тыс. руб.	Сумма погашенного обязательства, тыс. руб.	Остаток на 31.12.19, тыс. руб.
-------------------	--	---	--	--------------------------------

Оценочное обязательство (в связи с предстоящими выплатами отпускных)	515	385	358 (по мере начисления отпускных)	543
--	-----	-----	---------------------------------------	-----

Пояснения к Отчету о финансовых результатах (форма N 2).

Пояснения к существенным показателям:

3.10 К строке 2110 "Выручка":

Основные виды деятельности	За 2021г. (тыс. руб.)	За 2020г. (тыс. руб.)
Финансовая аренда (лизинг)	84 788	190 208

Выручка от реализации продукции (выполнению работ, оказанию услуг) для целей бухгалтерского учета и формирования финансовых результатов деятельности предприятия учитывается по отгрузке товаров (выполнению работ, оказанию услуг) на счете 90.1 «Выручка».

3.11 К строке 2120 «Себестоимость продаж»

Наименование показателя	За 2021г. (тыс.руб.)	За 2020г. (тыс. руб.)
Амортизация основных средств, переданных в лизинг (при учете на балансе ООО «Нордеа Лизинг»)	141 375	252 306

3.12 К строке 2220 «Управленческие расходы»

Показатель	За 2021г. (тыс.руб.)	За 2020г. (тыс. руб.)
Аренда офисного помещения	840	840
Аудиторские услуги	160	160
Консультационные услуги		5
Расходы на оплату труда	6 928	3 614
Списание стоимости ПО	90	56
Оценочное обязательство (в связи с предстоящими выплатами отпускных)	1 509	385
Страховые взносы	1 666	985
Услуги по ДМС	53	76
Прочие расходы	58	29
Итого	11 305	6 151

Коммерческие и управленческие расходы отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы». Указанные расходы списываются в дебет счета 90 «Продажи».

3.13 К строкам 2340 - 2350:

Показатель	За 2021г. (тыс.руб.)	За 2020г. (тыс.руб.)
Строка 2340 "Прочие доходы", всего:	1 071 909	563 041
доходы от реализации ОС	1 068 523	401 588
положительные курсовые разницы, образовавшиеся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте	3 386	161 453
Строка 2350 "Прочие расходы", всего:	(528 162)	(683 152)
Расходы, связанные с реализацией основных средств	(520 695)	(401 588)
расходы по оплате услуг кредитных организаций	(299)	(415)
отрицательные курсовые разницы (за вычетом положительных курсовых разниц), образовавшиеся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте	(3 786)	(263 514)
Прочие расходы:		
- представительские расходы и пр.	(1 252)	(5)
- разница между курсом покупки валюты и официальным при продаже валюты	(2 129)	(16 473)
- оплата услуг за оценку предметов лизинга и подтверждение полномочий подписанта при выдаче гарантийных обязательств по договору лизинга		(1 157)
- расходы на приобретение и внедрение ПО 1С8.1 (блок МСФО)		(1 157)
Строка 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения»	495 205	(157 093)
Строка 2410 «Налог на прибыль», в т.ч.	(99 272)	31 185
Строка 2411 «Текущий налог на прибыль»	(72 368)	(1 834)
Строка 2412 «Отложенный налог на прибыль»	(26 904)	33 019

3.14 Применение ПБУ 18/02:

Налог на прибыль	Условный расход(+)/доход(-) по налогу на прибыль, стр. 2300 ф.2 *20%	Изменение отложенных налоговых обязательств. Временная разница (+/-), стр. 2412 ф.2	Изменение отложенных налоговых активов. Временная разница (+/-), стр. 2412 ф.2	Постоянные налоговые расходы (+)/доходы(-), стр. 2421 ф.2
Итого за 2021г.: 72 368 тыс. руб.	99 041 тыс. руб.	20 тыс. руб. (разница в части амортизации НМА)	- 27 172 тыс. руб. (разница в части амортизации ОС)	230
			248 тыс. руб. (разница в учете	

			оценочных обязательств на выплату отпускных работникам)	
Итого за 2020г.: 1 834 тыс. руб.	(31 418) тыс. руб.	- 2 тыс. руб. (разница в части амортизации НМА)	24 760 тыс. руб. (разница в части амортизации ОС)	232
		8 235 тыс. руб. (разница в части амортизации ОС)	27 тыс. руб. (разница в учете оценочных обязательств на выплату отпускных работникам)	

Налог на прибыль за 2021г. = +(-) Условный расход/доход по налогу на прибыль+ ПНР (постоянный налоговый расход) +(-) ОНО (отложенное налоговое обязательство) +(-)ОНА (отложенный налоговый актив)
72 368 тыс.руб. = 99 041 тыс.руб. +230 тыс.руб. + 20 тыс.руб. – 27 172 тыс.руб.+ 248 тыс.руб.

Налог на прибыль за 2020г. = +(-) Условный расход/доход по налогу на прибыль+ ПНР (постоянный налоговый расход) +(-) ОНО (отложенное налоговое обязательство) +(-)ОНА (отложенный налоговый актив)
1 834 тыс.руб. = - 31 418 тыс.руб.+232 тыс.руб. – 2 тыс.руб. + 8 235 тыс.руб.+ 24 760 тыс.руб. + 27 тыс.руб.

Пояснения к Отчету о движении денежных средств.

Все поступления от лизингополучателей по договорам финансовой аренды (лизинга) отражаются обособленно от НДС. Ошибочно перечисленные авансы от лизингополучателей отражаются свернуто, т.е. уменьшают общий поступлений по договорам финансовой аренды (лизинга).

Платежи, связанные с оплатой труда работников, отражаются с учетом НДФЛ.

Платежи, связанные с оплатой консультационных, аудиторских услуг, услуг банка, отражаются по статье «Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги».

В стр. 4213 «Поступления от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)» отражен возврат денежных средств с депозитного счета.

В стр. 4214 «Поступления дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях» отражен процентный доход от размещения денежных средств в депозит.

В стр. 4223 «Платежи в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)» отражено перечисление денежных средств в депозит.

3.15 К строке 4129 «Прочие платежи»

Показатель	За 2021г. (тыс. руб.)	За 2020г. (тыс. руб.)
Выдача под авансовый отчет	(23)	(5)

3.16 Информация о связанных сторонах

В течение 2021-2020гг. ООО «Нордеа Лизинг» осуществляло операции со связанными сторонами – с АО «Нордеа Банк» (100% участие в УК ООО «Нордеа Лизинг»). ООО «Нордеа Лизинг» осуществляло операции по расчетно-кассовому обслуживанию, размещению средств в депозит.

В Бухгалтерском балансе следующие суммы относятся к операциям со связанными сторонами (АО «Нордеа Банк»):

Статья отчета	Номер строки	На 31.12.2021г. (тыс. руб.)	На 31.12.2020г. (тыс. руб.)	На 31.12.2019г. (тыс. руб.)
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами: Начисленные процентные доходы по депозиту	12308			39 510
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов): Депозитные счета	1240		800 000	1 000 000

Статья отчета	Номер строки	На 31.12.2020г. (тыс. руб.)	На 31.12.2020г. (тыс. руб.)	На 31.12.2019г. (тыс. руб.)
Денежные средства, в т.ч.: - средства на расчетном и валютном счете	1250		106 018	278 990

В том числе:

Статья отчета	Номер строки	На 31.12.2020г. (евро)	На 31.12.2020г. (евро)	На 31.12.2019г. (евро)
Денежные средства, в т.ч.: - средства на валютном счете	1250		677 470,85	55 470,31

Справочно:

Курс евро на 31.12.20 по данным ЦБ РФ 90,6824 руб.

курс евро на 31.12.19 по данным ЦБ РФ 69,3406 руб.

Статья отчета	Номер строки	На 31.12.2021г. (тыс. руб.)	На 31.12.2020г. (тыс. руб.)	На 31.12.2019г. (тыс. руб.)
Заемные средства, долгосрочные кредиты (в валюте)	1410	-	-	999 948
Заемные средства: проценты по долгосрочным кредитам (в валюте)	1510	-	-	680

В Отчете о финансовых результатах следующие суммы расходов связаны с управленческим персоналом:

Статья отчета	Номер строки	За 2021г. (тыс.руб.)	За 2020г. (тыс.руб.)
Управленческие расходы, в т.ч.: вознаграждение управленческому персоналу (генеральный	2220	(3 188)	(732)

директор), страховые взносы с вознаграждения управленческому персоналу		(691)	(221)
---	--	-------	-------

В Отчете о финансовых результатах следующие суммы относятся к операциям со связанными сторонами (АО «Нордеа Банк»):

Статья отчета	Номер строки	За 2021г. (тыс.руб.)	За 2020г. (тыс.руб.)
Проценты к получению	2320	7 792	40 689
Проценты к уплате	2330	-	(9 422)
Прочие доходы, в т.ч.: курсовые разницы	2340	-	-
Прочие расходы, в т.ч.:	2350		
- комиссии за расчетно-кассовое обслуживание		(179)	(415)
- курсовые разницы		(3 786)	(102 061)
- расход в виде разницы между курсом ЦБ РФ и курсом банка при продаже валюты		(1 128)	(16 473)

В Отчете о движении денежных средств следующие суммы относятся к операциям со связанными сторонами (АО «Нордеа Банк»):

Статья отчета	Номер строки	За 2021г. (тыс.руб.)	За 2020г. (тыс.руб.)
Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(179)	(415)
Проценты по долговым обязательствам	4123		(10 007)
Возврат денежных средств с депозитного счета	4213	800 000	1 800 000
Поступление процентного дохода от размещения денежных средств в депозит	4214	7 792	80 198
Размещение денежных средств в депозит	4223		(1 600 000)
Получение кредитов	4311		
Возврат кредитов	4323		(1 104 876)
Платежи на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	915 000	

Иных операций со связанными сторонами не осуществлялось.

4. Информация об условных фактах хозяйственной деятельности:

4.1. Условные факты хозяйственной деятельности в 2021г. – отсутствуют.

5. Чрезвычайные факты хозяйственной деятельности

5.1. Чрезвычайные факты хозяйственной деятельности в 2021г. – отсутствуют.

6. Обеспечения и гарантии.

6.1. Виды обеспечения обязательств полученные:

Наименование ценностей	Сумма (тыс.руб.) на 31.12.21	Сумма (тыс.руб.) на 31.12.20	Сумма (тыс.руб.) на 31.12.19	Предполагаемый период учета по условиям договора
Поручительство/гарантии третьих лиц: солидарная ответственность третьих лиц перед ООО «Нордеа Лизинг» по договорам финансовой аренды (лизинга).	-	1 170 973	1 898 246	До исполнения всех обязательств и требований со стороны лизингополучателей по договорам финансовой аренды (лизинга)

7. События после отчетной даты.

АО «Нордеа Банк», единственный участник ООО «Нордеа Лизинг», находясь в процессе добровольной ликвидации, 24.01.2022г. по договору о передаче части доли в уставном капитале общества распределил свою долю в уставном капитале ООО «Нордеа Лизинг» в пользу своих акционеров в следующей пропорции: 99,99% в пользу ООО «Промышленная компания «ВЕСТКОН», 0,01% в пользу Нордеа Банк Абп, Финляндия (Nordea Bank Abp). Дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения, - 01.02.2022г.

16.02.2022г. на внеочередном собрании участников ООО «Нордеа Лизинг» (Протокол № 1 внеочередного собрания участников от 16.02.2022г.) принято решение о добровольной ликвидации ООО «Нордеа Лизинг» в соответствии с действующим законодательством. Срок ликвидации – не позднее 14.02.2023г.

Генеральный директор _____ /Степанов С.Л./

главный бухгалтер _____ /Анисимова Ю.Б./

17.02.2022г.

