

**Общество с ограниченной ответственностью  
«ИНВЕСТ-лизинг»**  
**ИНН/КПП 7447167877/744701001, ОГРН 1107447002541**  
**454084, г. Челябинск, пр. Победы, 147-А. Телефон: (351) 791-06-46**

**Пояснительная записка к годовой  
бухгалтерской отчетности за 2021 год.**

1. Сведения об обществе.
  - 1.1. Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТ-лизинг».
  - 1.2. Юридический адрес: 454084, г. Челябинск, пр-кт Победы, д. 147-А.
  - 1.3. Фактический (почтовый) адрес: , г. Челябинск, пр-кт Победы, д. 147-А.
  - 1.4. Дата государственной регистрации: 27.02.2010г. ОГРН 1107447002541
  - 1.5. Уставный капитал организации составляет 120 000 000,00 руб. Состав учредителей: ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» - 100 процентов уставного капитала. Доля в уставном капитале оплачена полностью. На 31.12.2020 года сформирован резервный капитал в сумме 5 000 000,00 руб.
  - 1.6. Предприятием открыто представительство в г. Тюмени по адресу 625000 Тюменская область, г. Тюмень, ул. Герцена д. 64, офис 16. Обособленное подразделение на отдельный баланс не выделяется.
  - 1.7. Организация подлежит обязательному аудиту, т.к. попадает под критерии, установленные ст. 5 Закона от 30.12.2008г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
  - 1.8. Основным видом деятельности является финансовый лизинг.
2. Основные элементы учетной политики организации для целей бухгалтерского учета.
  - 2.1. Учетная политика для целей бухгалтерского учета.
    - 2.1.1. Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера.
    - 2.1.2. Начисление амортизации по основным средствам ведется линейным способом.
    - 2.1.3. Компания применяет ФСБУ 5/2019 с 2021 года, в связи с чем, в учетную политику были внесены изменения (п. №№ 14-18).

Единицей учета материально-производственных запасов является номенклатурный номер материального запаса.

Организация не применяет ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. К этой категории относятся следующие запасы: офисная бумага, картриджи, канцелярские принадлежности, подарки к праздникам для сотрудников и партнеров.

Организация признает единицей запаса номенклатурный номер. В случае, когда имущество, предназначенное для передачи лизингополучателю, состоит из набора единиц, каждая из которых не может быть использована вне комплекта – такой комплект формируется из всех единиц и ему присваивается один инвентарный номер.

При выбытии организация оценивает запасы по средней себестоимости по методу средней взвешенной оценки за предыдущий месяц.

Организация отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 5/2019 перспективно.

2.1.4. Информация, представленная в бухгалтерской отчетности, сформирована на основании требований российского законодательства о бухгалтерском учете и учетной политике организации. Каких-либо отступлений и нарушений правил ведения учета допущено не было.

2.1.5 Организация создает резерв по сомнительным долгам.

Сомнительной признается задолженность, если:

- должник не исполнил обязательство вовремя;
- долг не обеспечен залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией;
- у должника значительные финансовые затруднения;
- в отношении должника возбудили процедуру банкротства.

2.1.6 Организация создает резерв на оплату отпусков, для расчета резерва используется следующий порядок:

- оценочное обязательство в виде резерва на оплату отпусков определяется на последнее число каждого квартала;
- сумма резерва рассчитывается как произведение количества не использованных всеми сотрудниками организации дней отпусков на конец квартала (по данным кадрового учета) на средний дневной заработок по организации за последние шесть месяцев с учетом начисленных взносов на обязательное страхование.

2.2. По имуществу, передаваемому на баланс лизингополучателя, применяется следующий метод учета:

Дебет 76 Кредит 03

- отражена стоимость имущества, переданного на баланс лизингополучателя;

Дебет 011

- отражена на забалансовом счете стоимость имущества, переданного в лизинг

По мере начисления лизинговых платежей в составе доходов, признается в составе расходов часть стоимости переданного имущества, используемого для получения доходов в части той стоимости, которая включена в состав лизингового платежа.

Дебет 20 Кредит 76

- отражены расходы в части стоимости имущества, включенного в лизинговый платеж текущего периода.

Основание: приказ Минфина России от 17.02.1997г. № 15; письмо Минфина России от 03.07.2007г. № 07-05-06/180; п. 2,12 ПБУ 9/99, п. 1 ст. 11 Закона «О финансовой аренде (лизинге)».

2.3. Объект принимается к учету в качестве основного средства, если он предназначен для использования в уставной деятельности организации, для управленческих нужд. При этом должны одновременно соблюдаться условия:

- объект предназначен для использования в течение длительного времени, то есть свыше 12 месяцев;
- организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;
- стоимость объекта превышает 40 000 руб.

2.4. Сроки полезного использования основных средств, предназначенных для управленческих нужд, определяются по Классификации основных средств, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1.

Сроки полезного использования основных средств, предназначенных для передачи в лизинг, определяются равными сроку договора финансовой аренды (лизинга).

2.5. Расходы, отраженные на счете 26 «Общехозяйственные расходы» в течение месяца, полностью списываются по его окончании в дебет счета 90 «Продажи» без распределения по видам деятельности.

2.6. Курсовые разницы по операциям с иностранной валютой учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» по мере совершения операций и по окончании каждого месяца.

2.7. Разницы, обусловленные различиями в ведении бухгалтерского и налогового учета, отражаются на счетах бухгалтерского учета по мере их появления, обособленно по каждому отклонению на основании первичных учетных документов. Текущий налог на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20 и 21 ПБУ 18/02.

### 3. Финансово-хозяйственная деятельность организации.

#### 3.1. Характеристика деятельности организации за отчетный год.

3.1.1. Данные бухгалтерского учета, использованные для характеристики деятельности организации за 2021 и 2020 годы.

3.1.2. Сведения о доходах, прибыли (по видам деятельности) представлены в таблице.

Наименование показателя	2021 год, тыс. руб.	2020 год, тыс. руб.	Изменение показателя	
			в тыс. руб.	в процентах
Прибыль	112530	13285	99245	847
Выручка от основных видов деятельности	1357898	1322277	35621	103
В том числе: финансовый лизинг	1252843	1319363	-66520	95
реализация предметов лизинга	105055	2914	102141	3605

Увеличение выручки достигнуто, главным образом, за счет увеличения снижения процентных ставок по полученным заемным средствам.

#### 3.1.3 Сведения о расходах

Наименование показателя	2021 год, тыс.	2020 год, тыс.	Изменение показателя
-------------------------	----------------	----------------	----------------------

	руб.	руб.	в тыс. руб.	в процентах
Материальные затраты	804	580	224	138
Расходы на оплату труда	20898	17534	3364	119
Отчисления на социальные нужды	5937	5666	271	705
Амортизация	83100	91106	-8006	91
Прочие затраты	1068035	1054151	13884	101
Итого по элементам	1178774	1169037	9737	101

3.1.4. Перераспределение прибыли не производилось.

#### 4. Расшифровка отдельных показателей отчетности

##### 4.1. Дебиторская задолженность

Наименование	Период	На начало года	На конец периода
		тыс. руб.	тыс. руб.
Дебиторская задолженность	2021	1540304	1595000
	2020	1650286	1540304

По просроченной дебиторской задолженности принимаются меры – направлены претензии, досрочно расторгаются договоры финансовой аренды (лизинга), изымается и реализуется имущество, в судебном порядке взыскиваются платежи и пени.  
Пояснения к бухгалтерской отчетности 5.1

##### 4.2. Кредиторская задолженность

Наименование	Период	На начало года	На конец периода
		тыс. руб.	тыс. руб.
Кредиторская задолженность	2021	230504	264888
	2020	253770	230504

Задолженность перед сотрудниками по заработной плате отсутствует (зарботная плата за декабрь 2021 года выплачена 24.12.2021г.)

4.3. В расшифровке строки 1160 Бухгалтерского баланса отражена остаточная стоимость основных средств, переданных по договору финансовой аренды (лизинга) и учитываемых на балансе лизингодателя.

Приложение 1 к Пояснительной записке.

4.4. По строке 1260 Бухгалтерского баланса отражены:

- расходы будущих периодов (счет 97) в сумме 6032 т. р.;
- НДС, полученный в составе авансовых платежей (счет 76АВ) в сумме 41862 т. р.

4.5. Предприятие применяет ПБУ 18/02. Метод учета – затратный.

## 5. Сведения о связанных сторонах

5.1. ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» является контролирующей организацией по отношению к ООО «ИНВЕСТ-лизинг», так как является единственным учредителем общества.

В 2021 году с ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» были заключены кредитные договоры:

11046290 от 19.03.2021	100 000 000,00
11047019 от 02.04.2021г.	50 000 000,00
11047023 от 06.04.2021г.	100 000 000,00
11055079 от 30.04.2021г.	100 000 000,00
11055861 от 30.04.2021г.	50 000 000,00
11066292 от 28.06.2021г.	100 000 000,00
11066293 от 28.06.2021г.	50 000 000,00
11073499 от 04.08.2021г.	100 000 000,00
11076636 от 30.08.2021г.	50 000 000,00
11087597 от 24.09.2021г.	100 000 000,00
11100124 от 22.11.2021г.	5 000 000,00

на общую сумму 805 000 000,00 руб.

По состоянию на 31.12.2021г. задолженность по кредитным договорам перед ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» составляет:

10911310 от 08.04.2020	36 000 000,00
10975031 от 15.05.2020	57 094 800,00
10987805 от 06.07.2020	29 032 300,00
11009581 от 25.09.2020	69 999 400,00
11009583 от 25.09.2020	41 666 900,00
11024803 от 09.12.2020	76 666 200,00
11024809 от 09.12.2020	43 518 518,00
11046290 от 19.03.2021	86 666 800,00
11047019 от 02.04.2021г.	46 363 600,00
11047023 от 06.04.2021г.	87 096 800,00
11055079 от 30.04.2021г.	90 322 600,00
11055861 от 30.04.2021г.	47 272 700,00

11066292 от 28.06.2021г.	93 750 000,00
11066293 от 28.06.2021г.	48 214 200,00
11073499 от 04.08.2021г.	100 000 000,00
11076636 от 30.08.2021г.	50 000 000,00
11087597 от 24.09.2021г.	100 000 000,00
11100124 от 22.11.2021г.	5 000 000,00

Общая сумма задолженности: 1 108 664 818,00 руб.

5.2. Сумма процентов начисленных ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» за 2021 год – 97 949 252.86 руб.; уплаченных – 98 716 018.22 руб. Задолженность по уплате процентов на 31.12.2021г. – 7 216 547.47 руб.

5.3. Дивиденды не выплачивались. Решением учредителя (Протокол № 91 от 28.04.2021г.) в резервный фонд компании направлено 664 тыс. руб.

5.4. Генеральный директор Филатов Даниил Викторович является связанной стороной. В 2021 году Филатову Д.В. выплачивалось заработная плата в соответствии с трудовым договором.

5.5. Связанной стороной является ООО «ИнвестФакторинг», так как ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» является единственным учредителем общества. В 2021 году взаимных операций между компаниями не было.

5.6. Вознаграждение управленческого персонала составляет 9660 тыс. руб.

5.7. Конечными бенефициарами являются:

- Бурцев Сергей Михайлович;
- Середкин Кирилл Станиславович;
- Середкина Ирина Вячеславовна;
- Назарец Людмила Анатольевна.

6. Дополнительная информация.

6.1. Событий после отчетной даты нет.

6.2. Показатели заработной платы и численности сотрудников.

№ п/п	Показатель	2021 год	2020 год	Изменение в процентах
1	Среднесписочная численность сотрудников, чел.	21	21	
2	Затраты на оплату труда, тыс. руб.	20 898	17 534	

Генеральный директор



*[Handwritten signature of D.V. Filatov]*

Филатов Д.В.

Главный бухгалтер

*[Handwritten signature of I.V. Kool]*

Кооль И.В.