

**Общество с ограниченной ответственностью
«ИнвестФакторинг»
ИНН/КПП 7447212664/744701001, ОГРН 1127447010008
454084, г. Челябинск, пр. Победы, 147-А. Телефон: (351) 268-01-76**

**Пояснения к годовой
бухгалтерской отчетности за 2021 год.**

1. Сведения об обществе.

- 1.1. Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «ИнвестФакторинг».
- 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: 01.08.2012г.
- 1.5. Уставный капитал организации составляет 10000000,00 руб. Состав учредителей: ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» - 100 процентов уставного капитала; Доля в уставном капитале оплачена полностью.
- 1.6. Дочерних и зависимых обществ организация не имеет.
- 1.7. Организация подлежит обязательному аудиту, т.к. не попадает под критерии, установленные ст. 5 Закона от 30.12.2008г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
- 1.8. Основным видом деятельности является факторинг (финансовое посредничество).

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. Активы, которые отвечают критериям основных средств, стоимостью не более 40000,00 руб., списываются в расходы по мере их отпуска в эксплуатацию.
 - 2.1.4. Компания применяет ФСБУ 5/2019 с 2021 года, в связи с чем в учетную политику были внесены изменения (п. №№ 20-24).

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.

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.

2.1.5. 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.

2.1.6. Все группы финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, при списании оцениваются по первоначальной стоимости каждой единицы финансовых вложений.

2.1.7. 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.

Затраты на текущий и капитальный ремонт имущества включаются в расходы организации отчетного периода.

2.1.8. Для целей бухгалтерского учета выручкой от реализации признается поступления доходов от обычных видов деятельности:

- вознаграждение за использование периода ожидания;
- вознаграждение за предоставление денежных средств;
- вознаграждение за факторинговое обслуживание.

Выручка от реализации отражается в учете по факту оказания услуг на дату подписания акта об оказании услуг.

2.1.9. 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. В 2021 году постоянные различия составили 11442 руб., постоянные расходы по налогу на прибыль 2288 руб. Временные различия отсутствуют.

Текущий налог на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20 и 21 ПБУ 18/02.

2.1.10. Инвентаризация имущества и обязательств проводится раз в год перед составлением годового баланса, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством, федеральными и отраслевыми стандартами, регулирующими ведение бухгалтерского учета.

3. Финансово-хозяйственная деятельность организации.

3.1. Характеристика деятельности организации за отчетный год.

3.1.1. Для характеристики деятельности организации данные бухгалтерского учета приведены за 2020 и 2021 годы.

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

Наименование показателя	2021 год, тыс. руб.	2020 год, тыс. руб.	Изменение показателя	
			в тыс. руб.	в процентах
Выручка от основных видов деятельности	43256	30927	12329	40
Прибыль от основных видов деятельности	38239	26710	11529	43

3.1.2. Дивиденды не выплачивались. Чистая прибыль в 2021 году не распределялась.

4. Расшифровка отдельных показателей отчетности

4.1. Дебиторская задолженность

Наименование	Период	На начало года	На конец периода
		тыс. руб.	тыс. руб.
Долгосрочная дебиторская задолженность	2021		
	2020		
Краткосрочная дебиторская задолженность	2021	3119	6216
	2020	5128	3119

Просроченной дебиторской задолженности нет.

4.2. Кредиторская задолженность

Наименование	Период	На начало года	На конец периода
		тыс. руб.	тыс. руб.
Долгосрочная кредиторская задолженность	2021		
	2020		
Краткосрочная кредиторская задолженность	2021	25187	48548
	2020	39727	25187

Просроченной кредиторской задолженности нет. На 31.12.2021 года кредиторская задолженность на 95% состоит из профинансированных прав по договорам факторингового обслуживания, срок уплаты по которым не наступил. Снижение кредиторской задолженности обусловлено положительным результатом работы предприятия.

Задолженность перед сотрудниками по заработной плате отсутствует (зарботная плата за декабрь 2021 года выплачена 28.12.2021г.)

4.3. Финансовые вложения

Наименование	Период	На начало года	На конец периода
		тыс. руб.	тыс. руб.
Краткосрочные финансовые вложения	2021	275108	514979
	2020	346825	275108

По статье «Финансовые вложения» отражены приобретенные права требования долга по договорам факторингового обслуживания. Снижение обусловлено уменьшением количества профинансированных прав, погашенных ранее наступления срока погашения в рамках договоров на факторинговое обслуживание.

4.4. Прочие оборотные активы.

По статье «Прочие оборотные активы» отражены расходы будущих периодов со сроком погашения 60 месяцев, которые представляют собой:

СКЗИ: Кripto Про	4
ДМС Факторинг	110

По состоянию на 31.12.2021г. сумма прочих оборотных активов составляет – 114 тыс. руб.

5. Сведения о связанных сторонах

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

В 2021 году ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» были предоставлены заемные средства по договорам возобновляемой кредитной линии:

№, дата договора	Сумма, тыс. руб.
№ 10983339 (22.06.2020)	729 555
№ 11056641 (07.05.2021)	2 024 420

на общую сумму 2 753 975 тыс. руб.

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

Кредит	Сумма задолженности. тыс. руб.	Сумма процентов. тыс. руб.
№ 11056641 (07.05.2021)	384020	2084

5.2. Генеральный директор Данилова Олеся Николаевна также является связанной стороной. В 2021 году Даниловой О.Н. осуществлялись выплаты в рамках трудового договора.

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

5.4. Вознаграждение (заработная плата) управленческого персонала составляет 1283 тыс. руб.

5.5. Конечными бенефициарами являются:

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

5.6. Решением учредителя (Протокол № 91 от 28.04.2021г.) в резервный фонд компании направлено 573 тыс. руб.

5.7. События после отчетной даты, которые могли бы повлиять на финансовую (бухгалтерскую) отчетность, не происходили

6. Дополнительная информация.

№ п/п	Показатель	2021 год	2020 год	Изменение, %
1	Среднесписочная численность сотрудников, чел.	5	5	0
2	Затраты на оплату труда, тыс. руб.	3002	2365	27

Генеральный директор

Главный бухгалтер

13.01.2022г.



Данилова О.Н.

Кооль И.В.