

**Общество с ограниченной ответственностью «АС ФИНАНС»**

**ИНН 6672144910**

Юр. Адрес: 620026, г. Екатеринбург, ул. Тверитина, д.34, оф.342

Факт адрес: 620014, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 58-Б,

тел. 376-32-36, 376-38-67, 376-38-64

р/сч 40702810400000000421 в ООО КБ «Кольцо Урала», к/сч 30101810500000000768, БИК 046577768

**ПОЯСНЕНИЯ**

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

**ООО «АС ФИНАНС» за 2021 год.**

г. Екатеринбург.

17 марта 2022 г.

**1. Краткая характеристика организации и основные направления деятельности.**

1.1. Основным видом деятельности ООО «АС ФИНАНС» является – **финансовый лизинг. (ОКВЭД 64.91.2)**

1.2. Численность постоянных сотрудников на отчетную дату составила 7 (Семь) человек и один совместитель.

1.3. Органы управления и контроля. Исполнительным органом управления Общества является Директор. В настоящее время Директором ООО «АС ФИНАНС» является Лесников Алексей Степанович. Органом внутреннего контроля является бухгалтер Лесникова Светлана Геннадьевна.

1.4. Уставный капитал организации в 2021 г. составил 2 010 000= рублей, выплачен полностью. 100% уставного капитала принадлежит единственному учредителю - Лесникову Алексею Степановичу.

1.5. Филиалы. ООО «АС ФИНАНС» не имеет филиалов.

1.6. Обособленные подразделения. ООО «АС ФИНАНС» не имеет обособленных подразделений.

1.5. Объем продаж лизинговых услуг в 2021 г. увеличился по сравнению с предыдущими годами, что отражено в следующей таблице:

Выручка от продаж, тыс. руб.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Финансовый лизинг	511577	616289	789499

**2. Учетная политика.**

**2.1. Условия для признания выручки в бухгалтерском учете предприятия:**

Организация имеет право на получение этой выручки, вытекающей из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим способом:

- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив, либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

Выручка для целей бухгалтерского учета определяется по методу начислений, т.е. по отгрузке продукции и переходу права собственности.

Порядок определения выручки по договорам лизинга:

1) Все лизинговые платежи признаются доходами в полном объеме по методу начисления, ежемесячно, в соответствии с договором лизинга (Приложением №1 (график лизинговых платежей по оплате и начислению));

2) Для полного отражения в бухгалтерском учете операций по договорам лизинга при условии, что лизингодатель учитывает предмет лизинга на своем балансе, применяются следующие бухгалтерские проводки:

- в рублях.
- Д76.ЛЗ/ К98.5Л - отражены в полном объеме обязательства по договору лизинга, без НДС;
  - 76.ЛЗ/76.Н.1 - НДС отложенный;
  - 62.1/76.ЛЗ – отражен лизинговый платеж по графику оплат;
  - 98.5Л/90.1.1 - ежемесячный доход (выручка) по графику начислений, без НДС;
  - 62.2/62.1 – зачтен оплаченный лизинговый платеж по графику оплат;
  - 51/62.2 - оплачен лизинговый платеж;
  - 76.Н.1/68.2 – НДС с лизингового платежа начисленного;
  - 031/- отражена выкупная стоимость предмета лизинга, которая поступает от лизингополучателя при переходе права собственности на предмет лизинга после выплаты всех лизинговых платежей, предусмотренных договором лизинга;
  - 015/- отражен ежемесячный платеж (выручка) по графику начислений;
  - - /015- фактическая оплата по лизингу;
  - 62.1/91.1 – начислена выручка (выкупная стоимость) при переходе права собственности к лизингополучателю при завершении договора лизинга, с НДС.
  - 51/62.1 - оплачена выкупная стоимость.

Таким образом, выручка по договорам лизинга при условии, что лизингодатель учитывает предмет лизинга на своем балансе, определена на счетах: Д 98.5Л/К 90.1.1.без НДС, а также при завершении договора лизинга Д62.1/К91.1.

3) Для полного отражения в бухгалтерском учете операций по договорам лизинга при условии, что лизингополучатель учитывает предмет лизинга на своем балансе, применяются следующие бухгалтерские проводки:

- в рублях.
- Д К
  - 76.ЛП.1/03.3 – предмет лизинга передан на баланс лизингополучателя по первоначальной стоимости, без НДС;
  - 76.ЛП.1/76.Н.1 – отражен НДС с первоначальной стоимости предмета лизинга;
  - 76 ЛП.2/98.6Л – отражена задолженность лизингополучателя по лизинговым платежам за весь период договора лизинга в части вознаграждения при передаче предмета лизинга на баланс лизингополучателя, в том числе НДС;
  - 011/- отражена стоимость предмета лизинга, учитываемого на балансе лизингополучателя по стоимости договора лизинга;
  - 031/- отражена выкупная стоимость предмета лизинга, которая поступает от лизингополучателя при переходе права собственности на предмет лизинга после выплаты всех лизинговых платежей, предусмотренных договором лизинга.
  - 62.1/76.ГО – отражено обязательство лизингополучателя по графику оплат;
  - 76.ГО/76.ЛП.1 – начислен лизинговый платеж в части первоначальной стоимости предмета лизинга;
  - 76.ГО/76.ЛП.2 - начислен лизинговый платеж в части вознаграждения;

- 98.6Л /90.1.1. – определен доход от начисленного лизингового платежа в размере вознаграждения с НДС;
- 62.1/91.1 – начислена выручка (выкупная стоимость) при переходе права собственности к лизингополучателю при завершении договора лизинга, с НДС.
- 51/62.1 - оплачена выкупная стоимость.

## 2.2. Определение расходов организации в бухгалтерском учете.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- 1) Расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- 2) Имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации в случае, когда организация передала актив, либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Если в отношении расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

## 2.3. Порядок учета основных средств.

Организация досрочно с 2021 г. применяет ФСБУ 6/2020 «Основные средства».

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве основных средств, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- Использование в производственных целях и в качестве предмета лизинга;
- Использование в течение длительного времени, т. е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев и первоначальной стоимостью не менее 100 000 рублей;
- Организация не предполагает последующей перепродажи данных активов;
- Способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Активы, используемые в производственных целях, учитываются в составе основных средств на счете 01 «Основные средства» в общеустановленном порядке с начислением амортизации в течение срока их полезного использования.

Предметы лизинга учитываются в составе основных средств на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности» в общеустановленном порядке с начислением амортизации в течение срока их полезного использования при условии, что балансодержателем является лизингодатель. При принятии основного средства на счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности» дебет счета 03.2 формируется в момент передачи в лизинг, а дебет счета 03.3 в момент ввода в эксплуатацию предмета лизинга. Предметы лизинга, находящиеся на балансе лизингополучателя учитываются на забалансовом счете 011 по стоимости договора лизинга.

Остальные предметы учитываются в составе материально-производственных запасов на счете 10 «Материалы», на отдельном субсчете, и полностью списываются по мере отпуска их в эксплуатацию в общеустановленном порядке. В целях обеспечения сохранности этих предметов при эксплуатации на предприятии возложить ответственность за контроль их движения на материально ответственное лицо.

Установить, что сроки полезного использования основных групп объектов основных средств определяются:

- по производственным объектам - ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- по предметам лизинга (аренды) – установленного в договоре лизинга срока аренды;
- по объектам, бывшим в употреблении у иных собственников - ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью с учетом предыдущего срока фактического использования.

В фактические затраты на приобретение основных средств, включаются:

- Суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- Фактические затраты организации на доставку объектов основных средств и приведение их в состояние, пригодное для использования;
- Иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением объекта ОС, кроме процентов по заемным средствам.

Установить способ начисления амортизации основных средств: линейный.

Амортизация по объектам основных средств, переданных по договору финансовой аренды (лизинга) и учитываемых на балансе организации (лизингодателя) производится линейным способом, порядок учета лизингового имущества определяется договором лизинга по взаимному соглашению сторон.

С 2021 года предприятие делает переоценку основных средств группы «Транспортные средства». Переоценка осуществляется ежегодно. Критерий существенности 500 000= рублей. Дооценка относится на совокупный финансовый результат без включения в прибыль (убыток) периода.

Сумма дооценки объектов увеличивает добавочный капитал.

#### **2.4. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства**

В бухгалтерском балансе финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отнесены к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представлены как долгосрочные.

#### **2.5. Задолженность покупателей и заказчиков.**

Задолженность покупателей и заказчиков определяется исходя из цен, установленных договором между Обществом и покупателями (заказчиками) с учетом НДС.

Резерв по сомнительным долгам в 2021 г. не создавался в связи с отсутствием сомнительной дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность на счете 62.1 образовалась в связи с заключением договоров купли-продажи с рассрочкой платежа.

#### **2.6. Уставный, добавочный и резервный капитал**

Величина уставного капитала соответствует установленной в уставе Общества. Добавочный капитал в 2021 г. возник по причине переоценки транспортных средств Общества.

#### **2.7. Оценочные обязательства.**

Общество не создает оценочные обязательства.

#### **2.8. Изменения в учетной политике по сравнению с 2020 годом.**

Организация отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом действия ФСБУ 5/2019 "Запасы" и досрочным применением ФСБУ № 6/2020 «Основные средства».

Организация не применяет ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения", ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды" досрочно.

### 3. Сведения о бухгалтерской отчетности Общества.

Бухгалтерская отчетность дает достоверное и полное представление о финансовом положении Общества, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Бухгалтерская отчетность Общества является достоверной и полной, так как сформирована исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету, установленными в Российской Федерации.

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство Общества несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности.

Состав годовой бухгалтерской отчетности:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об изменениях капитала;
- Отчет о движении денежных средств;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в текстовой форме.

### 4. Сведения о доходах и расходах организации в 2021 г., без НДС в тыс. руб.:

4.1. Объем оказанных лизинговых услуг (стр.2110 Отчета о финансовых результатах)  
- 789499 =;

4.2. Затраты, связанные с реализацией лизинговых услуг (стр.2120 Отчета о финансовых результатах) в сумме 670 748 = состоят:  
руб.

Наименование показателя	За 2021 год
Расходы на оплату труда	4 569
Отчисления на социальные нужды	850
Амортизация	7 296
Остаточная стоимость предмета лизинга при переходе права собственности	25 179
Стоимость предмета лизинга, списанная на затраты, при учете на балансе лизингополучателя	569 286
Страхование предметов лизинга и собственных основных средств	20 209
Прочие затраты	43 359

4.3. Состав прочих доходов (стр. 2340 ф. № 2) 5 348 = без НДС, в том числе:

- реализация собственного основного средства - 3167=;
- доход от аренды собственных основных средств - 150=;
- компенсация юридических услуг - 50=;
- штрафные санкции - 1631=;

- курсовые разницы	-	346 =;
- прочие доходы	-	4=.

4.4. Состав прочих расходов (стр.2350 ф. №2)	-	3 130 =, в том числе
- услуги банков	-	2 424 =;
- благотворительность	-	422 =;
- остаточная стоимость реализованного ОС	-	164=
- пени, штрафы	-	20 =;
- курсовые разницы	-	9 =;
- прочие расходы	-	91 =.

#### 5. Информация об отдельных активах и обязательствах.

5.1. Дебиторская задолженность покупателей, лизингополучателей (1230 строка баланса ф.1) включает в себя все просроченные и предстоящие лизинговые платежи, которые ожидаются для оплаты в течение всего оставшегося срока договора лизинга, а также плановая задолженность по договорам с рассрочкой платежа, а также проценты по займам не оплаченные по сроку 31.12.2021 г., согласно счетам в тыс. руб., в том числе НДС.:

Счет	Сумма всего,
62.1	39 714
76.ЛП	1 764 230
76.ГО	8 601
58.6(Проценты по займам)	540
<b>Итого</b>	<b>1 813 085</b>

5.2. Формирование резерва по сомнительным долгам на 31.12.2021 г. не производилось. Сомнительных долгов нет.

5.3. Финансовые вложения ООО «АС ФИНАНС». Информация о предоставленных процентных займах на 31 декабря 2021 г. включительно (стр.1240 Ф.1):

Наименование	Договор	Остаток на конец года, тыс. руб.
Автоинвест ООО	Заем	33 180
з-21/07 от 07.10.2021	Заем	33 180
Долженков Э. В.	Заем	1 200
з-20/05ФЛ от 22.06.2020	Заем	1 200
Урал-Авто ООО	Заем	32 000
з-21/09 от 13.12.2021	Заем	32 000
<b>Итого</b>		<b>66 380</b>

5.4. Долгосрочные заемные средства процентные на 31 декабря 2021 г. включительно (стр.1410 Ф.1), тыс. руб.:

Альфа-Банк АО	280 932
ВТБ Банк ПАО	97 351
Примсоцбанк ПАО СКБ Приморья	243 213
Росбанк	117 502
Райффайзен АО Уральский Филиал	74 524
Облигационный заем ( гос. номер № 4B02-01-00398-R-001P)	100 000
<b>ИТОГО:</b>	<b>913 522</b>

Привлечение заемных средств в виде облигационного займа (гос. номер № 4В 02-0100398-R-001Р) предназначено для извлечения доходов в лизинговой деятельности.

5.5. Краткосрочные заемные средства процентные на 31 декабря 2021 г. включительно (стр.1510 Ф.1) тыс. руб.:

Автоинвест Плюс	17 095
з-21/09 от 29.12.2021(%-ставка ЦБ)	17 095
Проценты по долгосрочным займам и кредитам	2 826
Проценты по краткосрочным займам	9
<b>ИТОГО:</b>	<b>19 930</b>

5.6. Доходы будущих периодов (стр. 1530 ф.№1) на 31 декабря 2021 года включают в себя:

Доходы будущих периодов по договорам лизинга, учитываемых на балансе лизингополучателя в части вознаграждения, с НДС(98.6Л)	418 310
<b>ИТОГО:</b>	<b>418 310</b>

в тыс. руб.

5.7. Прочие обязательства (стр. 1550 ф №1) на 31 декабря 2021 года включают в себя:  
в тыс. руб., в том числе НДС:

Авансы полученные (К 76.ГО, К 62.)	279 229
НДС отложенный (К 76.Н.1)	224 320
Обязательства по договорам страхования (К 76.1.1)	31 871
<b>Всего:</b>	<b>535 420</b>

5.7. Информация по учету расчетов по налогу на прибыль (ПБУ 18):

Операция	Сумма за 12 месяцев 2021 г.
Постоянное налоговое обязательство	190

в тыс. руб.

**6. Инвестиционная активность.**

Общество не осуществляет инвестиционную активность.

**7. Финансовый результат.**

В результате деятельности у Общества образовалась прибыль до налогообложения в сумме 53 601 тысяч рублей.

Дивиденды не начислялись и не выплачивались.

**8. Информация о дочерних и зависимых обществах.**

ООО «АС ФИНАНС» не имеет дочерних и зависимых обществ.

## 9. Операции со связанными сторонами.

Единственным учредителем ООО «АС ФИНАНС» является директор Лесников Алексей Степанович. Вознаграждением управленческому персоналу в ООО «АС ФИНАНС» является заработная плата в размере 251 019- 13 рублей, в том числе НДФЛ, а также проценты по предоставленным займам в размере 207 616-43 рублей, в том числе НДФЛ. Связанными сторонами для ООО «АС ФИНАНС» также являются организации ООО «Автоинвест» и ООО «Автоинвест плюс» с которыми заключались процентные договора займа. Займы погашаются своевременно. А также ООО «Инвестцентр» по договорам аренды помещений.

## 10. Политика в отношении управления рисками.

### Финансовый риск.

В процессе своей обычной деятельности Общество подвергается определенным рискам, основными из которых являются кредитный, риск изменения процентных ставок, риск ликвидности. У Общества отсутствует формализованная политика управления рисками. Тем не менее, проводится активный мониторинг рисков и, в случае необходимости, предпринимаются соответствующие меры.

### Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск неисполнения контрагентом своих обязательств, в результате чего Общество понесёт финансовые убытки.

На дату 31.12.2021 год ООО «АС ФИНАНС» имеет кредитные обязательства, без допущения просрочек платежей.

### Риск ликвидности.

Риск ликвидности состоит в том, что Общество может быть неспособно своевременно погашать свои обязательства. Общество управляет своей ликвидностью таким образом, чтобы обеспечить наличие достаточных средств, необходимых для погашения своих обязательств с тем, чтобы избежать необоснованных убытков и негативного влияния на репутацию.

Общество управляет своей ликвидностью за счет поддержания достаточных остатков денежных средств и кредитных ресурсов, регулярного мониторинга прогнозных и фактических денежных поступлений, и расходов, а также за счет поддержания равновесия сроков погашения финансовых активов и обязательств.

Хозяйственная деятельность и получаемая Обществом прибыль периодически в различной степени подвергаются влиянию политических, законодательных, финансовых и административных изменений, имеющих место в РФ.

## 11. Страхование.

Общество занималось страхованием собственных основных средств и предметов лизинга.

## 12. Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31.12.2021 года общество приобрело для собственных нужд автомобили легковые. Обязательства по данным капитальным вложениям погашены.

## 13. Поручительства.

В отчетном периоде Общество не выдавало поручительства за третьих лиц, а также не получало и не заключало договоры банковских гарантий.

#### 14. События после отчетной даты.

Событий после отчетной даты, имевших место между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2021 год, которые оказали или могли бы оказать существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств, или результаты деятельности Общества не произошло.

Мы обращаем внимание на возможность негативных последствий на финансово-хозяйственную деятельность Общества в связи с санкционной политикой западных стран в отношении России, введенной с февраля 2022 года. До настоящего момента ощутимое воздействие на деятельность Общества отсутствует. Однако влияние этой ситуации на Общество в будущем невозможно спрогнозировать. Руководство продолжит внимательно следить за потенциальным воздействием этих событий и предпримет все возможные меры для снижения возможных последствий.

Руководство уверено, что будет способно продолжать свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности деятельности с учетом вышеуказанных негативных факторов.

Директор ООО «АС ФИНАНС»



Лесников А.С.

