Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «РУСФИНИНВЕСТ» за 2021 год

1. Общая информация и сведения об организации……...2
2. Краткое описание основных положений учетной политики……..2
3. Существенные моменты учетной политики и раскрытие существенных показателей бухгалтерской отчетности
   - 3.1 Основные средства (доходные вложения в материальные ценности, материальные поисковые активы) ……3
   - 3.2 Нематериальные активы (нематериальные поисковые активы)……4
   - 3.3 Запасы ……4
   - 3.4 Финансовые вложения ……5
   - 3.5 Денежные средства и их эквиваленты……5
   - 3.6 Дебиторская задолженность……5
   - 3.7 Прочие активы……6
   - 3.8 Капитал……6
   - 3.9 Расходы по кредитам и займам ……7
   - 3.10 Кредиторская задолженность……8
   - 3.11 Оценочные обязательства……8
   - 3.12 Прочие обязательства……8
   - 3.13 Доходы ……8
   - 3.14 Расходы ……8
   - 3.15 Прочие доходы и расходы……9
   - 3.16 Расчеты по налогу на прибыль ……9
   - 3.17 Изменение оценочных значений ……10
   - 3.18 Существенные ошибки прошлых налоговых периодов, изменение сравнительных показателей……10
4. Валютные активы и обязательства……10
5. Движение денежных средств и их эквивалентов……11
6. События после отчетной даты……12
7. Информация о связанных сторонах ……12
8. Информация о рисках хозяйственной деятельности…… ……14
9. Условия ведения деятельности……17
10. Информация по прекращаемой деятельности……17
11. Государственная помощь……18
12. Информация о совместной деятельности……18
13. Выполнение решений, принятых по итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности за прошлый год……18

Пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РУСФИНИНВЕСТ» за 2021 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Все суммы представлены в тыс. рублей. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности Общества, но оказывающих влияние на их финансовое положение, по факту их совершения независимо от времени оплаты.

Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в бухгалтерскую (финансовую) отчетность тех периодов, к которым относятся.

1.Общая информация и сведения об организации

Организационно – правовая форма: Общество с ограниченной ответственностью.

Полное наименование предприятия: Общества с ограниченной ответственностью «РУСФИНИНВЕСТ»

Юридический и почтовый адрес: 620141, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Артинская, д.12В, офис 18.

Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНИНВЕСТ» (далее - Общество) зарегистрировано Международной инспекцией Федеральной налоговой службы №24 по Свердловской обл. 27.09.2016г., регистрационный номер 1169658110258, зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц, о чем выдано Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице.

Основной государственный регистрационный номер 1169658110258.

Среднесписочная численность работающих за отчетный период составила 1 человек.

В соответствии с Уставом руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором, который подотчетен Единственному участнику Общества. Оперативное руководство текущей производственно-хозяйственной деятельностью Общества в 2021 г. осуществлял Директор – Банная Наталья Ивановна.

Размер уставного капитала: 10 тыс. руб.

Виды осуществляемой деятельности:

Основная – 66.19 «Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения»

Дополнительная – 07.29 «Добыча руд прочих цветных металлов»

Лицензии нет.

Сведения об аудиторе Общества: нет

Сведения об акциях: нет

Сведения об обособленных подразделениях Общества: нет

Настоящая отчетность была подписана руководителем Общества «22» февраля 2022г.

2. Краткое описание основных положений учетной политики

Учетная политика Общества сформирована исходя из следующих допущений: имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики и временных фактов хозяйственной деятельности согласно п.5 ПБУ 1/2008.

Ответственным за организацию системы внутреннего контроля является Директор Общества.

Бухгалтерский учет в 2021 году Общество вело в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе на основании Федерального закона № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 года «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями), «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденного Приказом Минфина РФ № 34н от 29 июля 1998 года (с изменениями и дополнениями), а также действующих положений по бухгалтерскому учету.

В целях ведения бухгалтерского учета применяется рабочий план счетов бухгалтерского учета

(в разрезе синтетических и аналитических счетов), разработанный на основе типового Плана счетов, утвержденного Приказом Минфина от 31.10.2000 г. №94н (с изменениями и дополнениями).

Существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной за отчетный период. Показатель существенности составляет -5% от валюты баланса.

С 01.01.2021г. Общество начало применение новых Стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», ФСБУ 6/2020 «Основные средства», ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения».
Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценок на отчетную дату:
- резерв по сомнительным долгам;
- резерв по выплате компенсации по отпускам.

3. Существенные моменты учетной политики и раскрытие существенных показателей бухгалтерской отчетности Общества

3.1 Основные средства (ОС), доходные вложения в материальные ценности, материальные поисковые активы.

Учет основных средств ведется в соответствии с требованиями Федеральных Стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства», ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» с 01 января 2021г.

К основным средствам относятся активы, со сроком полезного использования свыше 12 месяцев, приведенные в состояние и местоположение для использования в ходе обычной деятельности и при производстве (продаже) продукции, выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд, либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование, не предназначенные для перепродажи, и способные приносить организации экономические выгоды в будущем. Активы, в отношении которых выполняются условия принятия их к учету в качестве основных средств и стоимостью более 100 000 руб. отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе основных средств. Инвентарным объектом основного средства могут учитываться части одного объекта основного средства в случае существенного отличия стоимости и срока полезного использования части объекта основного средства от самого основного средства. Крупные плановые капитальные ремонты с существенной стоимостью и с периодичностью свыше 12 месяцев квалифицируются основными средствами.

Срок полезного использования основных средств устанавливается исходя из ожидаемого срока использования данного объекта, который определяется на основании распоряжения руководителя по представлению комиссии по вводу основных средств в эксплуатацию.

Общество использует линейный способ начисления амортизации по основным средствам. Стоимость специализированных зданий, сооружений и передаточных устройств погашается по групповым потонным ставкам. Потонная ставка рассчитывается по каждому производственному подразделению при утверждении годового бюджета доходов и расходов (БДР), согласно перечня объектов и по каждому наименованию, исходя из стоимости специализированных основных средств за вычетом сумм начисленной амортизации, объемов извлекаемых запасов и проектируемых эксплуатационных потерь полезных ископаемых, и утверждается руководителем Общества.

Объекты основных средств оцениваются по первоначальной стоимости. Начисленные до принятия к учету объекта основных средств, являющегося инвестиционным активом, проценты по заемным (кредитным) средствам, дополнительные расходы по займам (кредитам), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением этого объекта, а также расходы по оплате других работ (услуг), связанных с приобретением, сооружением или изготовлением этого объекта, включаются в его первоначальную стоимость. Ввозные таможенные пошлины и сборы включаются в первоначальную стоимость основных средств. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных безвозмездно или оплаченных не денежными средствами признается их справедливая стоимость.

Первоначальная стоимость основных средств не подлежит изменению, кроме случаев капитальных вложений, связанных с улучшением или (и) восстановлением объекта основных средств.

У Общества в течение отчетного периода и по состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года основные средства, доходные вложения в материальные ценности, объекты незавершенного строительства отсутствуют.

Иное использование основных средств на 31 декабря представлено в таблице по балансовой стоимости (полученные в аренду – по условной стоимости исходя из суммы годовой арендной платы, если срок действия договора составляет 12 месяцев, то оценка определяется исходя их суммы арендой платы за период действия договора):

Наименование показателя	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	84	84	84
Основные средства, переведенные на консервацию	-	-	-

Расходов по материальным поисковым активам Общество не осуществляло.

3.2. Нематериальные активы (НМА), нематериальные поисковые активы (НПА)

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утвержденного Приказом Минфина РФ № 153н от 27.12.2007.

В соответствии с пунктами 6, 7 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», НМА принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

Сроки полезного использования НМА определяется исходя из срока их действия.

У Общества, в течение отчетного периода и по состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года, НМА и НПА отсутствуют.

3.3 Запасы

Общество осуществляет учет материально-производственных запасов в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы» с 01.01.2021г. Последствия изменений учетной политики в связи с началом применения нового Стандарта отражаются в бухгалтерском учете перспективно без изменения ранее сформированных данных бухгалтерского учета.

В соответствии с п.3 ФСБУ 5/2019 запасами считаются активы, используемые в течение периода не более 12 месяцев.

МПЗ отражаются в бухгалтерской отчетности в соответствии с их классификацией (по видам), исходя из способа использования в производстве продукции, выполнении работ, оказания услуг либо для управленческих нужд Общества.

Запасами являются:

- Сырье, материалы, предназначенные для производства продукции, выполнении работ, оказании услуг;
- Спецодежда, специнструмент (если они не являются основными средствами для целей бухгалтерского учета);

- Товары, предназначенные для продажи;

Материалы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости за вычетом возмещаемых сумм налогов и сборов, с учетом всех скидок, уступок, вычетов, премий, льгот, предоставляемых организации независимо от формы предоставления.

Запасы, принадлежащие Обществу, но находящиеся в пути, учитываются в бухгалтерском учете на счете 10 (без учета 15 и 16 счетов) в оценке, предусмотренной в договоре, с последующим уточнением фактической себестоимости.

Оценка материалов при их отпуске в производство или реализацию производится по средней себестоимости, исходя из среднемесячной фактической себестоимости (взвешенная оценка), в расчёт которой включаются количество, и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц (отчётный период).

Транспортно-заготовительные расходы, связанные с приобретением материалов, отражаются путем непосредственного (прямого) включения ТЗР в фактическую себестоимость материалов. Ввозные таможенные пошлины и сборы учитываются в стоимости запасов.

У Общества в течение отчетного периода и по состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года материально-производственные запасы отсутствуют.

3.4 Финансовые вложения

Общество осуществляет учет финансовых вложений в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02).

Финансовые вложения Общества представлены в виде займов, по которым текущая рыночная стоимость не определяется. Финансовые вложения при приобретении и выбытии оцениваются по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Долговых ценных бумаг, по которым определяется текущая рыночная стоимость, у Общества в 2021 году не было. Ценных бумаг и иных финансовых вложений, обремененных залогом, нет.

Общество не создавало резерв под обесценение финансовых вложений в связи с отсутствием признаков обесценения.

У Общества в течение отчетного периода и по состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года финансовых вложений нет.

3.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают по состоянию на 31 декабря:

Наименование показателя	2021 год	2020 год	2019 год
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	0,16	0,18	0,23
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	-	-	-
Итого денежные средства	**0,16**	**0,18**	**0,23**
Денежные эквиваленты, в т.ч.	-	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	**0,16**	**0,18**	**0,23**

У Общества не имеется денежных средств и их эквивалентов, которые по состоянию на 31 декабря 2021 г. (31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.) недоступны для использования.

3.6. Дебиторская задолженность

Для целей бухгалтерского учета Обществом создается резерв по сомнительным долгам в соответствии с методическими рекомендациями, утвержденными в Обществе.

Сомнительной признается задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

На конец отчетного периода дебиторская задолженность покупателей и заказчиков отражается в бухгалтерском балансе за минусом величины резерва по сомнительным долгам. Авансы выданные отражаются за минусом налога на добавленную стоимость.

Общество в ноябре 2021 заключило договор б/н от 25.11.2021г. беспроцентного займа с ООО «Управляющей Компанией ЮГК» на сумму, не превышающую 935 000 тыс. руб. Сумма займа, предоставляется на срок 6 (шесть) месяце.

Долгосрочная дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2021, 31.12.2020, 31.12.2019г. у Общества отсутствует.

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
		учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло		начисление/ восстановление/использование резерва	перевод из долгосрочной в краткосрочную		учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся %, штрафы и иные начисления	погашение	списание на фин. результат и/или за счет резерва по сомнительным долгам		задолженности, учтенной по условиям договора	величины резерва по сомнительным долгам		
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	**2021**	**1**	-	-	-	-	-	-	-	-	**935 000**	-
	2020	**7**	-	-	-	-	-	-	-	-	**1**	-
в том числе: Покупатели и заказчики	2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2020	7	-	-	-	(7)	-	-	-	-	-	-
Расчеты с бюджетом	2021	1	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-
	2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные займы (беспроцентные)	2021	-	-	935 000	-	-	-	-	-	-	935 000	-
	2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	**2021**	**1**	-	**935 000**	-	**(1)**	-	-	-	-	**935 000**	-
	2020	**7**	-	-	-	**(7)**	-	-	-	-	**1**	-

3.7. Прочие активы

На 31 декабря прочие активы состояли из следующих позиций:

Виды активов	2021 год		2020 год		2019 год	
	Внеобо-ротные	Оборотные	Внеобо-ротные	Оборотные	Внеобо-ротные	Оборотные
Программный продукт «Контур-Экстерн»	-	20	-	-	-	-
Итого:	-	**20**	-	-	-	-

3.8. Капитал

Наименование показателя	Уставный капитал	Доли, принадлежащие Обществу	Добавочный капитал	Резервный капитал
На 31 декабря 2019г.	10	100% Пономарев Антон Викторович	357	-

Наименование показателя	Уставный капитал	Доли, принадлежащие Обществу	Добавочный капитал	Резервный капитал
Увеличение (уменьшение)	-	-	108	-
На 31 декабря 2020 г.	10	100% Пономарев Антон Викторович	465	-
Увеличение (уменьшение)	-	-		-
На 31 декабря 2021 г.	10	100% Банная Наталья Ивановна	465	-

В соответствии с решением от 30.04.2021 года Единственного участника Общества принято решение чистую прибыль по результатам 2020 года не распределять в связи с её отсутствием.

Дивиденды участникам по результатам 2020 года не распределять и не выплачивать.

3.9. Расходы по кредитам и займам

В соответствии с пунктом 2 ПБУ 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденного приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. №107н, основная сумма обязательств по полученному займу (кредиту) учитывается в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором.

Задолженность по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную (срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев) и долгосрочную (срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев).

Проценты по полученным займам и кредитам признаются равномерно расходами того периода, к которому они относятся. Согласно ПБУ 15/08, в случае получения заемных средств на цели приобретения (строительства) инвестиционных активов, сумма процентов подлежит включению в стоимость этих активов до момента принятия инвестиционного актива на учет в качестве объекта основных средств, нематериального актива или иного внеоборотного актива.

Дополнительные расходы по займам (кредитам) учитываются равномерно в течение срока действия договора в составе прочих расходов.

В соответствии с п. 7 ПБУ 15/2008 дополнительные расходы по займам (кредитам), направленным на приобретение, сооружение и (или) создание инвестиционного актива подлежат включению в его стоимость до момента принятия инвестиционного актива на учет в качестве объекта основных средств, нематериального актива или иного внеоборотного актива.

В случае досрочного полного или частичного погашения займа (кредита) соответствующая часть скапитализированных дополнительных расходов по займам (кредитам) включается в расходы пропорционально сумме погашенного кредита (займа).

Общества не заключало договора по долгосрочным кредитам и займам.

Общество в ноябре 2021 года заключило договор беспроцентного займа с АО «Русская медная компания» с лимитом выдачи, не превышающим 935 000 тыс. руб.

Движение по кредитам и займам представлено в таблице:

Виды кредитов и займов	Период	Сальдо на начало периода	Погашено	Получено	Переведено в краткосрочные	Сальдо на конец периода	Дата погашения задолженности	Строка баланса
Краткосрочные займы-всего:	**2021**	-	-	**935 154**	-	**935 154**	-	**1510**
	2020	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: АО «РМК»	2021	-	-	935 000	-	935 000	30.06.2022	1510
	2020	-	-	-	-	-	-	-
Банная Н.И.	2021	-	-	154	-	154	30.06.2022	1510
	2020	-	-	-	-	-	-	-

В отчетном периоде проценты за пользование заемными и кредитными средствами, подлежащие включению в стоимость инвестиционных активов, у Общества отсутствуют.

3.10. Кредиторская задолженность

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде отсутствует.

Долгосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2021г., 31.12.2020г., 31.12.2019г. у Общества отсутствует.

3.11. Оценочные обязательства

Наличие и движение по оценочным обязательствам отсутствуют.

3.12. Прочие обязательства

На 31 декабря прочие обязательства отсутствуют.

3.13. Доходы по обычным видам деятельности

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений пункта 3 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, Приказ № 32н от 06.05.1999 г.).

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п.12 ПБУ 9/99):

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга по перевозке оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Доходы от сдачи имущества в аренду учитываются в составе прочих доходов.

Доходов Общества от обычных видов деятельности в 2021г., 2020г. не получало.

В течение отчетного года Общество не осуществляло реализацию товаров, работ, услуг, оплата которых по договору предусматривала исполнение обязательств контрагентов не денежными средствами.

3.14. Расходы

Общество признает коммерческие и управленческие расходы по системе директ-костинг: суммы произведенных расходов относятся непосредственно на счет учета продаж (счет 90.07 «Коммерческие расходы» и счет 90.08 «Управленческие расходы»). Коммерческих расходов в 2020 и 2021 у Общества не было.

Расходов по обычным видам деятельности в 2021 и 2020 гг. Общество не осуществляло.

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2021 г.	2020 г.
Аренда помещения	84	84
Расходы на программное обеспечение	14	12
Консультационные услуги сторонних организаций	15	4
Прочие затраты	-	-
Итого управленческие расходы	**113**	**100**

3.15. Прочие доходы и расходы

Общество признает прочим доходом:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов Общества;
- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
- поступления от покупки и продажи иностранной валюты;
- курсовую разницу при обменных операциях;
- продажу векселей и ценных бумаг.

К прочим расходам относятся:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы, и других видов интеллектуальной собственности;
- расходы от покупки и продажа иностранной валюты;
- расходы по курсовой разнице, возникающую при обменных операциях;
- расходы от продажи векселей и ценных бумаг.

В течении 2021 года прочих доходов, которые отражаются по строке 2340 «Прочие доходы» Отчета о финансовых результатах Общество не получало.

В течение 2021 года были получены следующие прочие расходы:

Прочие расходы	2021 г.	2020 г.
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	21	15
Прочие	2	-
Итого прочие расходы	**23**	**15**

3.16. Расчеты по налогу на прибыль

Учет отложенных налогов производится Обществом в соответствии с ПБУ 18/02, утвержденным приказом Минфина России от 19 ноября 2002г. № 114н (ред. от 20.11.2018г.). Отложенным налоговым активом признается часть отложенного налога, которая приведет в последующих периодах к уменьшению налога на прибыль. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что временная разница будет восстановлена в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. Отложенным налоговым обязательством признается та часть налога на прибыль, которая приведет в последующих периодах к увеличению налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применяемые в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Изменение ставки налога в отчетном периоде по отношению к предыдущим отчетным периодам не происходило. В 2021г. применяемые ставки налогообложения 17% -в региональный

бюджет, 3% -в федеральный бюджет. Суммарное изменение отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства составляют величину отложенного налога на прибыль.

Величина текущего налога на прибыль определяется на основании данных бухгалтерского учета. Под текущим налогом на прибыль понимается налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах, то есть налог на прибыль, начисленный к уплате в бюджет по налоговой декларации по прибыли. Текущий налог определяется исходя из величины условного расхода (условного дохода), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода.

Информация об отложенном налоге:

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Корректировки прошлых периодов	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Налоговые убытки	473	-	134	607
Итого временные разницы	**473**	**-**	**134**	**607**
Применимая ставка налога	20%	-	20%	20%
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	**95**	**-**	**27**	**121**
Изменения правил налогообложения	-	-	-	-
Изменения применяемых налоговых ставок	-	-	-	-
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	-	-	-	-
Итого отложенный налог на прибыль	**95**	**-**	**27**	**121**

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения приведена в таблице ниже

	2021 г.	2020 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	(136)	(115)
Условный расход (доход) по налогу на прибыль -всего, в том числе:	27	23
условный расход (доход) (20%)	-	-
Постоянный налоговый расход (доход)	-	-
Расход (доход) по налогу на прибыль	**27**	**23**

3.17. Изменение оценочных значений

В 2021 году Обществом изменений оценочных значений не проводилось.

3.18. Существенные ошибки прошлых периодов, изменение сравнительных показателей

Существенных ошибок, предшествующих отчетному периоду, исправленных в отчетном периоде, у Общества не было.

4. Валютные активы и обязательства

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Общество производит переоценку активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, но которые подлежат оплате в рублях («условные единицы»), по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, установленному ЦБ РФ или по согласованным сторонами курсам на даты совершения операции, а также на отчетные даты.

Пересчет стоимости вложений во внеоборотные активы и другие активы, после принятия их к бухгалтерскому учету, в связи с изменением курса не производится.

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы.

Курсовая разница, связанная с формированием уставного (складочного) капитала Общества, подлежит отнесению на его добавочный капитал.

Результат (прибыль/убыток) по переоценке активов и (или) обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в т.ч. подлежащих оплате в рублях, а также по операциям от продажи и покупки валюты в отчете о финансовых результатах отражается свернуто по строке "Прочие доходы " либо по строке "Прочие расходы".

У Общества в течение отчетного периода и по состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года валютных активов и обязательств нет.

5. Движение денежных средств и их эквивалентов

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные (срок погашения до трех месяцев с даты их приобретения) высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (п. 5 ПБУ 23/2011, МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»).

В частности, Общество к денежным эквивалентам относит:

- открытые в кредитных организациях депозиты до востребования;
- финансовые вложения, приобретаемые с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе (например, привилегированные акции, приобретенные незадолго до срока их погашения и имеющие установленную дату погашения; высоколиквидные банковские векселя со сроком погашения до 3-х месяцев).

Денежные потоки Общества, которые не могут быть однозначно классифицированы, признаются связанными с денежными потоками от текущих операций.

В разделе ОДДС «Денежные потоки от текущих операций» платежи по оплате труда работников отражаются в сумме, включающей, среди прочего, подлежащие удержанию из оплаты труда работников суммы (суммы начисленного налога на доходы физических лиц, платежи по исполнительным листам и страховым взносам).

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обусловливают соответствующие выплаты другим лицам.

В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее.

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая

определяется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006). Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

6. События после отчетной даты

У Общества отсутствуют события после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.

7. Информация о связанных сторонах

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество осуществляет операции с обществами, которые являются связанными сторонами. К связанным сторонам Общество относит компании, способные оказывать влияние на деятельность Общества, или на деятельность которых Общество способно оказывать влияние, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.04.2008 № 48н и МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В 2021 г. Общество осуществило операции со следующими связанными сторонами:

№ п/п	ФИО физического лица/ полное наименование юридического лица	Адрес юридического лица	Общее основание признания сторон связанными: Общество и физические/юридические лица являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации Основание раскрытия информации о связанных сторонах
1	Банная Наталья Ивановна		Лицо осуществляет функции единоличного исполнительного органа ООО "РусФинИнвест" (Далее – Общество) *(Лицо оказывает значительное влияние на Общество)*
2	Банная Наталья Ивановна		Лицо в силу своего участия в Обществе имеет 100% голосов, приходящихся на голосующие доли в уставном капитале Общества *(Общество контролируется Лицом)*

Виды и объем операций со связанными сторонами:

Вид связанной стороны	Характер отношений	Виды операций	Объем операций, за 2021 г. (без НДС)	№ договора, дата	Осуществление расчетов по операциям		
					Условия	Срок	Форма расчетов
Финансовые операции, включая займы и депозиты – выданные (полученные) связанным сторонам							
Банная Н.И.	Заимодавец	Предоставление займа	17	б/н от 01.06.2021	денежная		безналичная
			16	б/н от 02.03.2021			

			27	б/н от 02.12.2021			
			10	б/н от 07.12.2021			
			12	б/н от 14.09.2021			
			11	б/н от 16.12.2021			
			2	б/н от 22.12.2021			
			24	б/н от 28.01.2021			
			1	б/н от 28.12.2021			
			10	б/н от 29.04.2021			
			23	б/н от 29.07.2021			

Существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами:

Потоки денежных средств по связанным сторонам (без НДС)	2021	2020
Поступление денежных средств от связанных сторон:	**154**	-
Банная Н.И.	154	-
Направление денежных средств связанным сторонам:	-	-

Краткосрочная задолженность Общества по расчетам со связанными сторонами составила:

Наименование связанных сторон	Дебиторская задолженность (краткосрочная), тыс. руб.		Кредиторская задолженность (краткосрочная), тыс. руб.	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Банная Наталья Ивановна	-	-	154	-
В т.ч просроченная	-	-	-	-

Общество не создает резерв по сомнительным долгам по операциям со связанными сторонами.

Долгосрочной задолженности со связанными сторонами нет.

Сведения о бенефициарном владельце (информация о физическом лице):

Бенефициарным владельцем Общества является Банная Наталья Ивановна. В отчетном периоде с бенефициарным владельцем операции не осуществлялись.

Предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств

Общество в 2021 году выступало Залогодержателем в обеспечение обязательств следующих организациях:

№ и дата кредитного договора	Дата погашения	Заемщик	Форма обеспечения	Сумма обязательства
Договор займа от 25.11.2021	25.04.2022	ООО «Управляющая Компания ЮГК»	Ценные бумаги	1 620 000
ИТОГО:				1 620 000

В состав основного управленческого персонала входит Директор Общества Банная Наталья Ивановна.

Вознаграждений основного управленческого персонала не осуществлялось.

Сумм, подлежащих выплате управленческому персоналу в течение 12 месяцев после отчетной даты в части ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде, нет.

Иных вознаграждений, подлежащих выплате в течение 12 месяцев и вознаграждений, подлежащих выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, не имеется.

Начисление и выплата дивидендов связанным сторонам в 2021 году не осуществлялось.

8. Информация о рисках хозяйственной деятельности организации

В Обществе разработана и действует Программа интегрированной системы управления рисками (далее - «Программа СУР»), в которой установлены ключевые принципы и подходы к управлению рисками, предложена единая терминология и рекомендации по организации, внедрению и обеспечению функционирования интегрированной системы управления рисками Общества.

Программа СУР определяет:

- Организационную структуру СУР и уровни подотчетности;
- Общие подходы к классификации рисков Общества;
- Последовательные этапы процесса управления рисками и обмена информацией о рисках;
- Механизмы осуществления мониторинга СУР и отдельных аспектов деятельности Общества в части управления рисками;
- Элементы, связывающие СУР с процессами планирования, бюджетирования и мотивации;
- Методические рекомендации по разработке и внедрению СУР, а также критерии ее эффективности.

Основные понятия и цели СУР:

Основной целью СУР является повышение эффективной деятельности, снижение вероятности потерь и максимизация дохода, что должно способствовать повышению стратегической и оперативной устойчивости развития бизнеса Общества.

Интегрированная система управления рисками Общества - это набор взаимосвязанных элементов, объединенных в единый процесс, в рамках которого Совет директоров Общества, руководство и работники, каждый на своем уровне, участвуют в выявлении рисков и возможностей управления ими.

Основные задачи СУР:

- разработка и применение единообразных и последовательных подходов к выявлению, оценке и управлению рисками Общества, упрощение процедур обмена информацией о рисках по вертикали (управление) и по горизонтали (обмен опытом);
- оперативное реагирование на возникающие рисковые события, отслеживание изменений внешней и внутренней среды;
- организация целенаправленной деятельности по управлению рисками с целью их снижения, минимизации, либо передачи третьим сторонам (страхование, хеджирование);
- систематизация и дальнейшее накопление информации о рисках Общества, повышение управляемости бизнеса;
- в конечном итоге - повышение конкурентоспособности Общества и ее капитализации посредством повышения эффективности и оптимизации управления рисками.

Управление рисками Общества состоит из следующих этапов:

1. Определение факторов риска: основные факторы риска, взаимосвязи и взаимодействие различных факторов риска, вероятность убытков.
2. Оценка риска: определение источника риска, анализ внешних и внутренних факторов риска, анализ влияния риска на финансово-хозяйственную деятельность Общества, оценка возможных финансовых потерь.
3. Выбор методов управления рисками: методы уклонения от риска (отказ от ненадежных партнеров, отказ от рискованных проектов); методы локализации риска; методы диверсификации риска (диверсификация поставщиков и покупателей); методы компенсации риска (мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды).

Риски Общества сгруппированы по следующим видам:

- отраслевые риски (снижение спроса и цен на продукцию, рост расходов на оплату труда);
- финансовые (валютные риски, инфляционные риски, риск ликвидности);

- правовые (связаны с изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства, др.);
- страновые и региональные (связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в странах и регионах, в которых организация осуществляет обычную деятельность и (или) зарегистрирована в качестве налогоплательщика);
- репутационные риски;
- стратегические риски.

Отраслевые риски

Основной вид деятельности Общества – Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения. Деятельность Общества ориентирована исключительно на российский рынок, Общество не осуществляет экспортные и импортные операции.

Финансовые риски

Риски изменения процентных ставок

Изменение процентных ставок потенциально может оказать влияния на Общество. Ввиду грамотной политики сдерживания ЦБ РФ наметилась тенденция к снижению процентных ставок по кредитам и займам из-за снижения ключевой процентной ставки.

В настоящее время Общество не несет нагрузку в виде процентов по полученным кредитам и займам. В среднесрочной перспективе за счет положительной кредитной истории, Общество имеет возможность получить кредиты на выгодных условиях.

Валютные риски

Все расчеты, связанные с деятельностью Общества осуществляются в валюте Российской Федерации, таким образом, влияние валютных курсов на выручку и себестоимость несущественно.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам

Существующий в настоящий момент уровень инфляции не оказывает какого-либо существенного влияния на финансовое положение Общества. Критическим уровнем инфляции для Общества является уровень, превышающий 30% в год, что является крайне маловероятным.

По итогам 2021 года уровень инфляции составил 8,4.%, что является достаточно низким уровнем.

В случае неконтролируемого или стремительного роста темпов инфляции Общество намерено уделять особое внимание повышению оборачиваемости оборотных активов. В соответствии с прогнозными значениями инфляции, риск оказания негативного влияния на способность Общества выполнить свои обязательства, является несущественным.

Правовые риски

Основной вид деятельности Общества – Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения. Деятельность Общества ориентирована исключительно на российский рынок. Общество не осуществляет экспортные и импортные операции. Таким образом, на деятельность Общества не оказывают влияние факторы внешнего рынка, вследствие чего риски на внешних рынках не описываются.

Правовые риски, связанные с деятельностью Общества, в том числе риски, связанные с изменением валютного регулирования, не имеют значительного влияния на внутренний рынок сбыта продукции.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок

Общество в полной мере соблюдает налоговое законодательство Российской Федерации. В ходе операционной деятельности Общества осуществляется непрерывный мониторинг изменений налогового законодательства РФ, изменений в практике толкования и применения норм действующего налогового законодательства. По мнению руководства Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество, является высокой.

Страновые и региональные риски

Страновые риски

Политическая и экономическая ситуация в РФ в настоящее время отличается достаточной стабильностью, финансово-экономическое состояние РФ можно охарактеризовать как устойчивое.

На данный момент уровень российского долга находится на низком уровне. В настоящее время страны Запада все чаще поднимают вопрос об отмене санкционного режима против России.

Региональные риски

Предполагаемые действия Общества на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране и регионе на его деятельность:

Общество обладает более чем достаточным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать негативные экономические изменения в стране и регионе. Предполагается принятие ряда мер по антикризисному управлению с целью мобилизации бизнеса и максимального снижения возможности оказания негативного воздействия политической ситуации в стране и регионе на бизнес Общества.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионе, в котором Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность. Указанные риски оцениваются как несущественные.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

Внешний рынок

Деятельность Общества ориентирована исключительно на российский рынок. Общество не осуществляет экспортные и импортные операции.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, не имеют влияния на внутренний рынок сбыта продукции Общества, так как внешнеэкономическая деятельность не осуществляется.

Риски ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей) и другие. Финансовые обязательства анализируются по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с условиями получения (заключенными договорами, условиями размещения облигаций, условиями выпуска векселей). Выделяются следующие временные интервалы: не более одного месяца, от одного месяца до трех месяцев, от трех месяцев до одного года, от одного года до трех лет, свыше трех лет. Финансовое обязательство, которое Общество должно погасить по первому требованию, включается в самый ранний временной интервал. Справедливая стоимость финансовых обязательств на отчетную дату не отличается от приведенной стоимости и практически определима. Информация о выданных обеспечениях, каких-либо имеющихся ограничениях по использованию в запланированных целях неоплаченных активов приведена ниже. Риск начала процедуры банкротства или ликвидации Общества отсутствует. Анализ договоров, для которых сроки погашения являются основным фактором, свидетельствует о том, что договорные сроки погашения таких финансовых обязательств, являются несущественными, то есть риск ликвидности по таким договорам для Общества минимален.

Риски, связанные изменением судебной практики

В судебных процессах, которые могли бы существенно отразиться на финансово - хозяйственной деятельности, Общество не участвовало.

Репутационный риск

В рамках минимизации рисков потери деловой репутации Общество проводит постоянный мониторинг информации о своих участниках, аффилированных лицах, опубликованной в средствах массовой информации. Незамедлительно реагирует, если данные сведения не соответствуют действительности или потенциально способны оказать негативное влияние на репутацию и имидж Общества.

Общество, в целях минимизации репутационного риска, при осуществлении своей деятельности, собирает исчерпывающие сведения о своих контрагентах, проверяет их подлинность, анализирует информацию о соблюдении контрагентами законодательства Российской Федерации.

Общество строит взаимодействие с ключевыми покупателями и поставщиками на основании долгосрочных контрактов и взаимовыгодной основе, что приводит к установлению устойчивых и продолжительных деловых отношений.

Общество в рамках своей деятельности своевременно и в полной мере исполняет свои обязанности перед кредиторами, контрагентами и не имеет нарушений обязательств перед ними.

Общество не участвует в судебных процессах, которые могли бы существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности и отношениях с контрагентами.

Вероятность возникновения риска потери деловой репутации Общества оцениваются, как минимальная.

Стратегический риск

В процессе осуществления своей деятельности Общество руководствуется утвержденной менеджментом стратегией развития (стратегическим планом), отражающей его основные долгосрочные цели и задачи, в соответствии с видением участников и менеджмента Общества.

Стратегический план отражает главные конкурентные преимущества Общества на рынках присутствия, качественные и количественные ориентиры экономического развития, а также стратегию управления ресурсами финансовыми, материально-техническими, ресурсами квалифицированного персонала. Задачи и цели, определенные в стратегическом плане, учитываются при выработке решений на всех уровнях управления и в процессе текущей деятельности Общества.

Для минимизации стратегического риска Общество осуществляет контроль реализации стратегии развития, проводит мониторинг макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке стратегии развития, анализирует их изменения и все новые возникающие тенденции на рынках присутствия Общества, для своевременного, оперативного внесения корректировок в стратегический план развития.

Стратегический риск Обществом оценивается как минимальный.

9. Условия ведения деятельности Общества

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Вспышка инфекции COVID-19, быстро распространяющейся в 2020-2021 г., оказала значительное глобальное воздействие. Меры, предпринятые для сдерживания вируса, повлияли на экономическую активность. Меры по предотвращению распространения вируса включали ограничение передвижения людей, ограничение перелетов и других поездок, временное закрытие предприятий и учебных заведений, а также отмену массовых мероприятий. В связи с тем, что на дату подписания отчетности вспышка коронавируса продолжает развиваться, сложно предсказать продолжительность и степень влияния данной ситуации на финансовое положение и финансовые результаты Общества. Руководство Общества внимательно следит за развитием событий и предпринимает необходимые меры для предотвращения негативных последствий.

Финансовая отчетность отражает оценку Руководством того влияния, которое оказывают экономические и политические условия Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Общества. Будущее развитие экономической ситуации сложно прогнозировать, в связи с чем фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

10.Информация по прекращаемой деятельности

В 2021 году Обществом не принималось решений о прекращении деятельности (части деятельности), соответствующих нормам ПБУ 16/02. У Общества отсутствуют намерения или

потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращения за защитой кредиторов в течение 12 месяцев 2022 года.

11.Государственная помощь

Общество не получало государственную помощь в 2021г.

12.Информация о совместной деятельности

Общество в 2021г. не вело совместную деятельность.

13.Выполнение решений, принятых по итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности за прошлый год

По итогам годового Общего собрания участников Общества, проведенного 30.04.2021г., было принято решение об утверждении годовой бухгалтерской отчетности Общества за 2020 год.

Директор Н.И. Банная

22.02.2022