

## Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «ФинИнвестКом» за 2021 год.

Общество с ограниченной ответственностью «ФинИнвестКом»

ИНН 7609017130 зарегистрировано 01.08.2003г.

Юридический адрес: Ярославская обл., г.Углич, ул.Ярославская, д.50, комн236.

Почтовый адрес: Ярославская область, г. Углич, ул. Ярославская, д.50, комн.236.

Генеральный директор Федорова Оксана Александровна

Участниками общества являются-

ООО «Интер Гарант» - 0,25 %

ООО «Финальянс» - 99,75 %

Аффилированные лица:

ООО «Интер Гарант»

ООО «Финальянс»

Федорова О.А.

Среднегодовая численность работающих за отчетный период составляет 1 человек, численность работающих на отчетную дату составляет 1 человек.

Основной вид деятельности в 2021 году – Капиталовложения в ценные бумаги и финансовых вложений.

Бухгалтерская отчетность сформирована организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Выручка признается в бухгалтерском учете по методу начисления.

Учет кредитов и займов осуществляется в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет кредитов и займов и затрат по их обслуживанию», утвержденным Приказом Минфина № 107н от 06.10.2008.

Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу и (или) кредиту учитывается Организацией в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором.

Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

Курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления).

Затраты по полученным займам и кредитам признаются расходами того периода, в котором они произведены.

В связи с тем, что основным видом деятельности общества является капиталовложение в ценные бумаги и предоставление займов, проценты полученные от средств вложения и проценты подлежащие уплате по привлеченным заемным средствам, рассматриваются, как доходы и расходы по обычным видам деятельности.

По выданным векселям Организация отражает сумму, указанную в векселе (в дальнейшем - вексельная сумма) как кредиторскую задолженность.

В случае начисления процентов на вексельную сумму по выданным векселям задолженность по такому векселю показывается с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода (месяца) процентов по условиям выдачи векселя.

ООО «ФинИнвестКом» в 2021 году проводило инвестиционную деятельность, связанную с осуществлением финансовых вложений.

Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете Организации на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

При выбытии векселей третьих лиц, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость, включая сумму накопленного купонного дохода, уплаченного при приобретении финансовых вложений определяется Организацией исходя из последней оценки.

За отчетный период, доход организации был получен в виде процентов по выданным займам и размещенным депозитам в сумме\_803 441 тыс. руб.:

На начало отчетного периода на балансе организации числились долгосрочные финансовые вложения:

Вложения в уставные капиталы третьих лиц – 656 тыс. руб;  
Займы выданные – 10 279 909

Краткосрочные финансовые вложения:

Займы выданные – 2 000 тыс. руб;

Решение по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности и распределения чистой прибыли не принималось.

На конец отчетного периода на балансе организации числятся долгосрочные финансовые вложения:

Вложения в уставные капиталы третьих лиц – 656 тыс. руб;  
Займы выданные – 8 573 409 тыс. руб;  
Ценные бумаги - 165 тыс. руб;

Краткосрочные финансовые вложения:

Займы выданные – 805 502 тыс. руб;

Дебиторская задолженность на 31.12.2021 года составляет общую сумму 26 119 тыс. рублей, в том числе:

Начисленные проценты 19 808 тыс. рублей;

Расчеты с поставщиками 4 тыс. рублей;

Расчеты по налогам и сборам 6 902 тыс. рублей (переплата по налогу на прибыль) возникшая ранее 2011 года, что подтверждено Федеральной налоговой инспекцией на 31.12.2020г. и подлежащая зачету.

Дебиторская задолженность на 31.12.2020 года составляет общую сумму 10 543 тыс. рублей, в том числе:

Начисленные проценты 2 463 тыс. рублей;

Расчеты с поставщиками - 5тыс. рублей;

Расчеты по налогам и сборам 8 075 тыс. рублей (переплата по налогу на прибыль) возникшая ранее 2011 года, что подтверждено Федеральной налоговой инспекцией на 31.12.2020г. и подлежащая зачету.

Дебиторская задолженность на 31.12.2019 года составляет общую сумму 11 361 тыс. рублей, в том числе:

Начисленные проценты 2 067 тыс. рублей;

Расчеты с поставщиками 5 тыс. рублей;

Расчеты по налогам и сборам 9 294 тыс. рублей (переплата по налогу на прибыль) возникшая ранее 2011 года, что подтверждено Федеральной налоговой инспекцией на 31.12.2019г. и подлежащая зачету.

Учет кредитов и займов осуществляется в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет кредитов и займов и затрат по их обслуживанию», утвержденным Приказом Минфина № 107н от 06.10.2008.

Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу и (или) кредиту учитывается Организацией в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором.

Задолженность Организации по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную:

- краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев после отчетной даты;
- долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Организация осуществляет перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную.

ООО «ФинИнвестКом» в 2021 году проводило инвестиционную деятельность, связанную с осуществлением финансовых вложений (приобретение ценных бумаг и процентных инструментов, вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций).

- 1) Источником финансирования помимо собственных средств, были денежные средства, полученные по договорам займа (кредита):

**1.5 РАСЧЕТЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ за 2021 г. в тыс. руб.**

	Остаток на начало года	Погашено за период	Получено за период	Остаток на конец года	Срок погашения займа/кредита
КРАТКОСРОЧНЫЕ ЗАЙМЫ	10 276 409	5 055 106	4 032 579	9 253 882	30.03.2022
КРАТКОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ					
ПРОЦЕНТЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ		285 977	299 553	13 576	30.03.2022
<b>Итого</b>	<b>10 276 409</b>	<b>5 341 083</b>	<b>4 332 132</b>	<b>9 267 458</b>	

**1.5 РАСЧЕТЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ за 2020 г. в тыс. руб.**

	Остаток на начало года	Погашено за период	Получено за период	Остаток на конец года	Срок погашения займа/кредита
КРАТКОСРОЧНЫЕ ЗАЙМЫ			10 276 409	10 276 409	30.03.2022
ПРОЦЕНТЫ ПО КРАТКОСРОЧНЫМ ЗАЙМАМ		71 373	71 373		X
<b>Итого</b>		<b>71 373</b>	<b>10 347 782</b>	<b>10 276 409</b>	

**1.5 РАСЧЕТЫ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ за 2021 г. в тыс. руб.**

	Остаток на начало года	Погашено за период	Получено за период	Остаток на конец года	Срок погашения займа/кредита
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ЗАЙМЫ		3 230 106	3 350 106	120 000	29.03.2024
ДОЛГОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ					
ПРОЦЕНТЫ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ		570 132	575 452	5 320	29.03.2024
<b>Итого</b>		<b>3 800 238</b>	<b>3 925 558</b>	<b>1253 20</b>	

**1.5 РАСЧЕТЫ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ за 2020 г. в тыс. руб.**

	Остаток на начало года	Погашено за период	Получено за период	Остаток на конец года	Срок погашения займа/кредита
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ЗАЙМЫ	10 276 409	10 276 409			X
ПРОЦЕНТЫ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ ЗАЙМАМ		816 610	816 610		X
<b>Итого</b>	<b>10 276 409</b>	<b>11 093 019</b>	<b>816 610</b>		

В бухгалтерском балансе сумма начисленных процентов по займам полученным отражается в составе показателя прочие краткосрочные обязательства

Возврат Организацией полученного кредита, займа, включая размещенные заемные обязательства (основная сумма долга), отражается в бухгалтерском учете как уменьшение (погашение) указанной кредиторской задолженности.

Затратами, связанными с получением и использованием займов и кредитов, являются:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;
- проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям и облигациям;
- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств;
- курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления).

Затраты по полученным займам и кредитам признаются расходами того периода, в котором они произведены.

Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы Организации, подлежат включению в финансовый результат Организации, и учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы», в отчете о финансовых результатах отражены в составе показателя себестоимость.

По выданным векселям Организация отражает сумму, указанную в векселе (в дальнейшем - вексельная сумма) как кредиторскую задолженность.

В случае начисления процентов на вексельную сумму по выданным векселям задолженность по такому векселю показывается с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода (месяца) процентов по условиям выдачи векселя.

Включение дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, в состав прочих расходов производится в отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.

1.53 Проценты по займам полученным в бухгалтерском балансе, отражается в составе прочих обязательств (долгосрочные/краткосрочные) в зависимости от срока обращения.

Управленческие расходы в 2021 году составили:

тыс.руб.

Наименование	Оборот Дебет
Арендная плата	30
З/плата	181
ЕСН	55
Услуги	60
Прочие расходы	31
Итого	357

Управленческие расходы в 2020 году составили:

тыс.руб.

Наименование	Оборот Дебет
Арендная плата	30
З/плата	181
ЕСН	55
Услуги	60
Прочие расходы	31
Итого	357

На конец 2020 года организацией были размещены денежные средства в банке на сумму 26 000 тыс. рублей.

#### Создание резерва

По состоянию 31.12.2021г. имеется просроченная задолженность в размере 2 000 тыс. рублей в виде основного долга и 699 тыс. рублей в виде процентов по договору займа .

В связи с этим, руководство ООО «ФИК» приняло решение о создании резервов по обесценению финансовых вложений и резерва по сомнительным долгам, на эти суммы.

В отчетности на 31.12.2021г. указанные выше суммы дебиторской задолженности и финансовые вложения отражены за минусом созданного резерва по сомнительным долгам в сумме 699 тыс. руб. и резерва под обесценение финансовых вложений в сумме 2 000 тыс. руб., а также начислен отложенный налоговый актив размере 540 тыс. руб.

К операциям со связанными сторонами проводимыми в 2020г. относятся услуги по управлению относятся операции по управлению ООО «ФинАльянс» по договору передачи полномочий единоличного управляющего органа управляющей организации ФИК/18-02 от 16.02.2018г и ООО «Интер Гарант» по договору передачи полномочий единоличного управляющего органа управляющей организации ФИК/18-01 от 16.02.2018.

Изменений учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации не было.

Оснований для создания резерва под обесценение финансовых вложений не выявлено, кроме указанного выше. Финансовые вложения по которым определяется текущая рыночная стоимость, отсутствуют.

Общество арендует помещение по адресу: 152610, Ярославская область, г. Углич, ул. Ярославская, д.50, комн. №236.

#### Событий после отчетной даты.

Валютные активы и обязательства Общества своевременно погашаются, согласно договорным обязательствам, валютные риски организации захеджированы.

Генеральный директор

О.А.Федорова

ООО «ФинИнвестКом»