

Пояснительная записка к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

1. Сведения о юридическом лице:

1. Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Краевая лизинговая компания» (далее именуемое «Общество»).
2. Юридический адрес: 656049, г.Барнаул, ул.Ленина,61а.
3. Почтовый адрес: 656049, г.Барнаул, ул.Ленина,61а.
4. Дата государственной регистрации: 07.12.2007 г., ОГРН 1072224022188.
5. Уставный капитал Общества на начало и конец 2022г. составил 42 235 тыс.руб. Участниками Общества в 2022 году являлись:
«СИБСОЦБАНК» ООО (100% УК). Организация конечных бенефициаров не имеет.
6. Дочерних и зависимых обществ ООО Краевая лизинговая компания» не имеет.
7. Среднесписочная численность за 2022 год – 3 человека (за 2021 год – 3 человека).
8. В 2022 году Общество осуществляло следующие виды деятельности: агентские услуги по заключению договоров страхования, услуги по составлению технико-экономического обоснования приобретения техники, услуги по финансовой аренде (лизинга).

2. Основные элементы учетной политики и финансово-хозяйственной деятельности

Основным видом деятельности является деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг. Дополнительный вид деятельности – деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

В 2022 году Общество оказывало агентские услуги по заключению договоров страхования, услуги по составлению технико-экономического обоснования приобретения техники, а также за 2022 год было заключено пять договоров финансовой аренды (лизинга).

Геополитическая обстановка и экономическая ситуация, связанные с началом специальной операции на Украине, на деятельность организации не влияют.

Бухгалтерский учет в ООО «Краевая лизинговая компания» осуществляется бухгалтерией, как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера.

В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль Общество использует метод начисления: в момент отгрузки и предъявление покупателю расчетных документов (счетов-фактур, товарных накладных) – по доходам, в момент получения от поставщиков первичных документов, подтверждающих произведенные расходы в данном отчетном периоде.

Момент определения налоговой базы по НДС установлен ст.167 НК РФ (по мере отгрузки и предъявлению покупателю расчетных документов либо день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг).

Признание доходов от агентской деятельности осуществляется по методу начисления в момент выставления акта оказанных услуг страховой компании.

Признание доходов от финансовой аренды (лизинга) осуществляется по методу начисления согласно графиков договоров лизинга (финансовой аренды).

В связи с вступлением в силу положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ФСБУ 6/2020), утвержденное Приказом Минфина РФ от 17.09.2020 г. №204н, положение по бухгалтерскому учету РФ «Бухгалтерский учет аренды» (ПБУ 25/2018), утвержденное Приказом Минфина РФ от 16.10.2018 г. № 208н, а также отменой п.10 ст. 258 НК РФ изменилось отражение финансовой аренды (лизинга). Согласно условиям договоров финансовой аренды (лизинга) до 2022 года предмет договора находится на балансе лизингополучателя, а у лизингодателя отражается на забалансовом счете 011, с 01.01.2022г. в связи с отменой п.10 ст.258 НК РФ предмет лизинга теперь находится на балансе лизингодателя, и отражается на счете 76.ИНВ (без НДС). Лизинговые платежи состоят из возмещения стоимости техники и платы за пользование средствами.

Для осуществления безналичных расчетов в Обществе открыт расчетный счет в

«СИБСОЦБАНК» ООО.

Валюта баланса ООО «Краевая лизинговая компания» на 31.12.2022г. Составила 23 468 тыс.руб.(на 31.12.2021 — 28 461 тыс.руб.).

3. Информация по операциям со связанными сторонами за 2022 год

На 1 января 2023 года задолженность перед контролирующим участником «СИБСОЦБАНК» ООО составила 13 115 тыс.руб. (12 795 тыс.руб. сумма кредита и 320 тыс.руб. сумма процентов). (На 1 января 2022 года 18 373 тыс. руб., 18 054 тыс. руб. сумма кредита и 320 тыс.руб. Сумма процентов).

За отчетный период банк выдал кредиты ООО «Краевая лизинговая компания» на сумму 10 297 тыс.руб.(за 2021г.- 5 397 тыс. руб.) За 2022 г. обществом было погашено кредитов на сумму 15 555 тыс.руб.(в 2021г. - 6 074 тыс.руб.) В 2022 году по кредитам «СИБСОЦБАНК» ООО были начислены проценты в сумме 1 249 тыс. руб. (в 2021г. - 1 270 тыс.руб.) и погашено процентов на сумму 1 248 тыс. руб.(в 2021г. - 1 185 тыс.руб.). На конец 2022 г. сумма процентов составила 320 тыс.руб. (2021 г. - 320 тыс.руб.).

За услуги по открытому расчетному счету в данном банке организация заплатила 55 тыс. руб. (2021г. - 48 тыс.руб.). Между организацией и «СИБСОЦБАНК» ООО заключены договор аренды помещения (офиса) на сумму 10,2 тыс. руб. (с НДС) в месяц, а также соглашение о сотрудничестве от 01.07.2019г. на сумму 10 тыс.руб. (с НДС) в месяц.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2022 год является краткосрочным и составило 1 302 тыс. руб. (за 2021 г.- 1 177 тыс.руб.), из них 1 001 тыс. руб. - заработная плата (2021г. -904 тыс.руб.) и 301 тыс. руб. (2021 г. - 273 тыс.руб.) - страховые взносы. Долгосрочного вознаграждения не предусмотрено.

4. Анализ активов бухгалтерского баланса на 31 декабря 2022 года

Активы Общества на 31.12.2022 г. :

Внеоборотные активы представляют собой:

- нематериальные активы 6 тыс.руб.

Оборотные активы:

- дебиторская задолженность в сумме 17 660 тыс.руб.

Дебиторская задолженность состоит из задолженность лизингополучателей перед Обществом по договорам финансовой аренды (лизинга) – 16 803 тыс.руб.; задолженность по налогам и сборам 802 тыс.руб., и прочая дебиторская задолженность 55 тыс.руб.

- финансовые вложения представляют собой задолженность по приобретенным правам в рамках оказания услуг в сумме 1 157 тыс.руб.,
- денежные средства на расчетных счетах в банках – 4 645 тыс. руб.

В 2022 году было приобретено имущество на сумму 11 438 тыс. руб. для дальнейшей передачи в финансовую аренду (лизинг). Имущество представлено преимущественно в виде сельхозтехники и оборудования.

Финансовые вложения представляют собой приобретенные права требования по двум договорам уступки. В 2022 году произошло погашение задолженности по одному договору на сумму 2 942 тыс. руб.

Активы Общества на 31.12.2021 г.:

Внеоборотные активы представляют собой:

- нематериальные активы 7 тыс.руб.

Оборотные активы:

- дебиторская задолженность в сумме 18 353 тыс.руб.

Дебиторская задолженность состоит из задолженность лизингополучателей перед Обществом по договорам финансовой аренды (лизинга) – 17 488 тыс.руб.; задолженность по налогам и сборам 805 тыс.руб., и прочая дебиторская задолженность 60 тыс.руб.

- финансовые вложения представляют собой задолженность по приобретенным правам в рамках оказания услуг в сумме 4 099 тыс.руб.,
- денежные средства на расчетных счетах в банках – 6 002 тыс. руб.

В 2021 году было приобретено имущество на сумму 5 986 тыс. руб. для дальнейшей передачи в финансовую аренду (лизинг). Имущество представлено преимущественно в виде оборудования.

Финансовые вложения представляют собой приобретенные права требования по договорам уступки.

5. Анализ пассивов бухгалтерского баланса на 31 декабря 2022 года

Пассивы общества представлены капиталом, долгосрочными и краткосрочными обязательствами:

Капитал и резервы. Данный раздел содержит показатели:

- уставный капитал предприятия в размере 42 235 тыс. руб.,
- сумма непокрытого убытка, сложившегося на конец отчетного периода — 32 720 тыс.руб.

Долгосрочные обязательства:

- задолженность по долгосрочным долговым обязательствам (кредитам), предоставленным банками – 12 795 тыс. руб.

Краткосрочные обязательства:

- проценты по кредиту — 320 тыс.руб.
- кредиторская задолженность — задолженность по налогам и сборам, перед прочими кредиторами (838 тыс.руб.).

Задолженность перед бюджетом по НДС по возмещению стоимости техники со всей суммы 548 тыс.руб., а также НДС по плате за пользование средствами 9 тыс.руб.

Пассивы Общества на 31.12.2021 г.:

Пассивы общества представлены капиталом, долгосрочными и краткосрочными обязательствами:

Капитал и резервы. Данный раздел содержит показатели:

- уставный капитал предприятия в размере 42 235 тыс. руб.,
- сумма непокрытого убытка, сложившегося на конец отчетного периода — 34 568 тыс.руб.

Долгосрочные обязательства:

- задолженность по долгосрочным долговым обязательствам (кредитам), предоставленным банками – 18 054 тыс. руб.

Краткосрочные обязательства:

- проценты по кредиту — 320 тыс.руб.
- кредиторская задолженность — задолженность по налогам и сборам, перед прочими кредиторами – 2 420 тыс.руб.

Задолженность перед бюджетом по НДС по возмещению стоимости техники со всей суммы 1 685 тыс.руб., а также НДС по плате за пользование средствами 35 тыс.руб.

6. Анализ доходов и расходов Общества. Отчет о прибылях и убытках (Форма № 2)

Выручку от продажи товаров, работ, услуг Общества составили: доходы,

полученные по оказанным услугам по составлению ТЭО в сумме 1 135 тыс.руб. (2021г.-1 273 тыс.руб.), агентские услуги по заключению договоров страхования в сумме 2 774 тыс.руб. (2021г. - 3 295 тыс.руб.), плата за пользование средствами по договору финансовой аренды (лизинга) — 1 209 тыс.руб. (2021 г. - 1 331 тыс.руб.).

Валовая прибыль Общества составила 5 118 тыс.руб. (2021 г. - 5 898 тыс.руб.) Выручка за 2022 год уменьшилась, по сравнению с выручкой за 2021 год в связи с тем, что уменьшилась сумма агентских услуг по заключению договоров страхования.

Основные показатели *управленческих расходов* — заработная плата, отчисления с заработной платы, суммы начисленной амортизации, расходы, связанные с текущей деятельностью Общества (почтовые, телефонные, канцелярские, информационно-консультационные, аудиторские и др.). Общая сумма управленческих расходов — 1 753 тыс.руб. (2021 г. - 1 506 тыс.руб.)

В строках отчета *Проценты к получению и Проценты к уплате* содержится информация по процентам, начисленным в рамках заключенных договорах займов и кредитов, а также сумма процентов начисленная на остаток денежных средств на расчетном счете. Проценты к получению составили 507 тыс.руб. (2021 г. - 80 тыс.руб.), Проценты к уплате — 1 249 тыс.руб. (2021 г. - 1 270 тыс.руб.).

Прочие доходы Общества формируются из следующих основных показателей: доходы от уступки права требования — 406 тыс.руб. (2021 г. — 3 642 тыс.руб.), прочие доходы — 3 тыс. руб. (2021 г. — 499 тыс. руб.). Общая стоимость прочих доходов составила 409 тыс.руб. (2021 г. - 9 130 тыс.руб.).

Прочие расходы представлены следующими основными показателями: расходы от списания безнадежной дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности — 319 тыс. руб. (2021г. — 33 128 тыс. руб.), резерв по сомнительным долгам — 511 тыс.руб. (2021 г. — 0 руб.), а также другие прочие расходы: услуги банка по ведению и обслуживанию расчетных счетов, расходы по государственной пошлины. Общая стоимость прочих расходов составила 885 тыс.руб.(2021 г. - 41 806 тыс.руб.).

Прибыль до налогообложения составила 2 147 тыс. руб. минус текущий налог на прибыль по итогам 2022 года составил 299 тыс.руб. (за 2021г. Непокрытый убыток составил 30 194 тыс.руб.).

Таким образом, чистая прибыль отчетного периода составила 1 848 тыс. руб.

7. События после отчетной даты

У организации нет событий или условий, которые произошли после отчетной даты, до даты подписания отчетности, которые бы существенным образом повлияли на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022г.

Геополитическая обстановка и экономическая ситуация, связанные с началом специальной операции на Украине, на деятельность организации не влияют. Текущие ожидания могут отличаться от фактических.

8. Валютные счета и операции в иностранной валюте

Организация не имеет валютных счетов и не осуществляла операции в иностранной валюте.

9. Оценочные активы и оценочные обязательства

В 2022 году был создан оценочный резерв по сомнительному долгу по просроченной дебиторской задолженности в размере 511 тыс. рублей. Согласно учетной политики сумма создаваемого резерва не должна превышать 10% от суммы выручки за отчетный период (2021 г. — 0 руб.).

10. Условные активы и условные обязательства

У организации не было обстоятельств или событий, отвечающих определению условных.

11. Непрерывность деятельности

Организация не имеет намерения или условий, ставящих под сомнение непрерывность деятельности. Непрерывность деятельности подтверждается.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

30.01.2023



Б.В. Копылов

М.А. Арсентьева