

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

**Пояснения к годовой
бухгалтерской отчетности за 2020 год.**

1. Сведения об обществе.

- 1.1. Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «ИнвестФакторинг».
- 1.2. Юридический адрес: 454084, г. Челябинск, пр-кт Победы, д. 147-А.
- 1.3. Фактический (почтовый) адрес: , г. Челябинск, пр-кт Победы, д. 147-А.
- 1.4. Дата государственной регистрации: 01.08.2012г.
- 1.5. Уставный капитал организации составляет 10000000,00 руб. Состав учредителей: ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» - 100 процентов уставного капитала; Доля в уставном капитале оплачена полностью.
- 1.6. Дочерних и зависимых обществ организация не имеет.
- 1.7. Организация подлежит обязательному аудиту, т.к. не попадает под критерии, установленные ст. 5 Закона от 30.12.2008г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
- 1.8. Основным видом деятельности является факторинг (финансовое посредничество).

2. Основные элементы учетной политики организации для целей бухгалтерского учета.

- 2.1. Учетная политика для целей бухгалтерского учета.
 - 2.1.1. Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера.
 - 2.1.2. Начисление амортизации по основным средствам ведется линейным способом.
 - 2.1.3. Активы, которые отвечают критериям основных средств, стоимостью не более 40000,00 руб., списываются в расходы по мере их отпуска в эксплуатацию.
 - 2.1.4. При списании оценка материально-производственных запасов производится по средней себестоимости.
 - 2.1.5. Информация, представленная в бухгалтерской отчетности, сформирована на основании требований российского законодательства о бухгалтерском учете и учетной политике организации. Каких-либо отступлений и нарушений правил ведения учета допущено не было.
 - 2.1.6. Все группы финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, при списании оцениваются по первоначальной стоимости каждой единицы финансовых вложений.

3. Финансово-хозяйственная деятельность организации.

- 3.1. Характеристика деятельности организации за отчетный год.
 - 3.1.1. Для характеристики деятельности организации данные бухгалтерского учета приведены за 2020 и 2019 годы.
 - 3.1.2. Сведения о доходах, прибыли и рентабельности (по видам деятельности) представлены в таблице.

Наименование показателя	2019 год, тыс. руб.	2020 год, тыс. руб.	Изменение показателя	
			в тыс. руб.	в процентах
Выручка от основных видов деятельности	51313	30927	-20386	60
Прибыль от основных видов деятельности	46737	26710	-20027	57

3.1.2. Дивиденды не выплачивались. Чистая прибыль в 2020 году не распределялась.

4. Расшифровка отдельных показателей отчетности

4.1. Дебиторская задолженность

Наименование	Период	На начало года	На конец периода
		тыс. руб.	тыс. руб.
Долгосрочная дебиторская задолженность	2019		
	2020		
Краткосрочная дебиторская задолженность	2019	6104	5128
	2020	5128	3119

Просроченной дебиторской задолженности нет.

4.2. Кредиторская задолженность

Наименование	Период	На начало года	На конец периода
		тыс. руб.	тыс. руб.
Долгосрочная кредиторская задолженность	2019		
	2020		
Краткосрочная кредиторская задолженность	2019	66849	39727
	2020	39727	25187

Просроченной кредиторской задолженности нет. На 31.12.2020 года кредиторская задолженность на 95% состоит из профинансированных прав по договорам факторингового обслуживания, срок уплаты по которым не наступил. Снижение кредиторской задолженности обусловлено положительным результатом работы предприятия.

Задолженность перед сотрудниками по заработной плате отсутствует (зарботная плата за декабрь 2020 года выплачена 31.12.2020г.)

4.3. Финансовые вложения

Наименование	Период	На начало года	На конец периода
		тыс. руб.	тыс. руб.
Краткосрочные финансовые вложения	2019	446587	346825
	2020	346825	275108

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

4.4. Прочие оборотные активы.

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

UFSoft 3.0 - Автоматизированная система факторинговых операций (обновление 2018г.)	110
ДМС Факторинг	30

По состоянию на 31.12.2020г. сумма прочих оборотных активов составляет – 140 тыс. руб.

5. Сведения о связанных сторонах

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

В 2020 году ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» были предоставлены заемные средства по договорам возобновляемой кредитной линии:

№, дата договора	Сумма, тыс. руб.
№ 10771921 (30.08.2019)	983 070
№ 10983339 (22.06.2020)	998 495

на общую сумму 1 981 565 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2020г. задолженность по договорам с ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» составляет:

Кредит	Сумма задолженности. тыс. руб.	Сумма процентов. тыс. руб.
№ 10983339 (22.06.2020)	175 995	974

5.2. Генеральный директор Данилова Олеся Николаевна также является связанной стороной. В 2020 году Даниловой О.Н. осуществлялись выплаты в рамках трудового договора.

5.3. Связанной стороной является ООО «ИНВЕСТ-лизинг», так как ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» является единственным учредителем общества. В 2020 году взаимных операций между компаниями не было.

5.4. Вознаграждение управленческого персонала составляет 1034 тыс. руб.

5.5. Конечными бенефициарами являются:

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

6. Дополнительная информация.

№ п/п	Показатель	2019 год	2020 год	Изменение, %%
1	Среднесписочная численность сотрудников, чел.	5	5	0
2	Затраты на оплату труда, тыс. руб.	2359	2365	0

Генеральный директор

Главный бухгалтер

13.01.2021г.



Данилова О.Н.

Кооль И.В.