

**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 40702810816120102244 в Уральском банке СБ РФ, к/сч 30101810500000000674, БИК 046577674  
р/сч 40702810400000000421 в ООО КБ «Кольцо Урала», к/сч 30101810500000000768, БИК 046577768

**ПОЯСНЕНИЯ**

**к бухгалтерской отчетности ООО «АС ФИНАНС» за 2017 год.**

**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 6 (Шесть) человек.

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 главный бухгалтер Фокина Людмила Владимировна.

1.4. Уставный капитал организации в 2017 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 2017 г. увеличился в сравнении с 2015 г. и несколько уменьшился в сравнении с 2016 г., что отражено в следующей таблице:

Выручка от продаж, тыс. руб.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Финансовый лизинг	178 061	187 933	187 222

**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:

Д                      К

в рублях.

- 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.

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 40 000 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.

#### **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.

Задолженность, не погашенная в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями или иными способами, показана за вычетом резервов сомнительных долгов. Эти резервы представляют собой оценку руководства Общества суммы задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов создаются за счет прочих расходов.

Резерв по сомнительным долгам по расчетам с другими лицами создается в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично главным бухгалтером по согласованию с руководителем на основании проведенной инвентаризации и письменного обоснования такого решения.

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

Величина уставного капитала соответствует установленной в уставе Общества. Добавочный и резервный капитал в Обществе отсутствуют в 2017 г.

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

Общество не создает оценочные обязательства. в части:

- резерва предстоящих расходов на оплату

#### **2.8. Изменения в учетной политике по сравнению с 2016 годом.**

Изменений в учетную политику по сравнению с 2016 годом в 2017 году не вносилось.

### 3. Сведения о бухгалтерской отчетности Общества.

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 прибылях и убытках в текстовой форме.

### 4. Сведения о доходах и расходах организации в 2017 г., без НДС в рублях:

4.1. Объем оказанных лизинговых услуг (стр.2110 Отчета о финансовых результатов)  
- 187 221 633 =;

4.2. Затраты, связанные с реализацией лизинговых услуг (стр.2120 Отчета о финансовых результатов) в сумме 160 385 448= состоят:

- расходы по лизинговым услугам по элементам затрат - 52 365 212 =;  
в том числе руб.

Наименование показателя	За 2017 год
Материальные затраты	1 928 198
Расходы на оплату труда	3 408 548
Отчисления на социальные нужды	1 027 266
Амортизация	29 214 490
Остаточная стоимость предмета лизинга при переходе права собственности	2 795 592
Прочие затраты	13 991 118

- стоимость предмета лизинга, списанная на затраты, при учете на балансе лизингополучателя – 108 020 236=.

4.3. Состав прочих доходов (стр. 2340 ф. №2) 14 892 395=, в том числе

- доходы от реализации собственных основных средств – 762 712=;
- резерв по сомнительным долгам, восстановленный - 13 617 800=;
- страховые выплаты - 10 761 =;
- списание по сроку исковой давности - 27 833 =;
- штрафные санкции - 469 762=;
- суммовые разницы - 3 527=.

4.4. Состав прочих расходов (стр.2350 ф. №2) - 2 237 134 =, в том числе

- услуги банков - 92 870=;
- резерв по сомнительным долгам – 1 968 850 =;
- судебные издержки - 98 354=;
- благотворительность - 54 469=;
- пени, штрафы – 20 400=;
- ошибка прошлых лет - 2 191=.

### 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, скорректированные на ре-



зев по сомнительным долгам, а также проценты по займам не оплаченные по сроку 31.12.2017 г., согласно счетам:

Счет	Сумма всего, руб.:
62.1	8 199 600
76.5	812 407
76.ЛЗ	49 592 000
76.ЛП	360 469 874
76.ГО	3 291 204
58.6(Проценты по займам)	1 266
Резерв по со- мнительным долгам	-1 968 850
	<b>420 397 500</b>

5.2. Формирование резерва по сомнительным долгам на  
31.12.2017 г., суммы в руб. в т.ч. НДС

Контрагент, договор	Сомнительная задолженность на 31 12 2016	Просрочка более 90 календарных дней, 100% ,	Просрочка от 45 до 90 кален- дарных дней, 50%,	Просроч- ка менее 45 кален- дарных дней,
Базовый Элемент	600 000,00			
Л-15/04 КП от 15.12.16	600 000,00	600 000,00		
Русские тепловозы	2 346 600,00			
ЛП-16/012 от 20.04.16	2 346 600,00	1 173 300,00	391 100,00	782 200,00
ИТОГО:		1 773 300,00	391 100,00	0,00
10% выручки отчет- ного периода:	14 846 734,75			
РЕЗЕРВ ПО СО- МНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ:		резерв предел не превышает, ре- зерв использован полностью	1 968 850,00	

5.3. Финансовые вложения ООО «АС ФИНАНС». Информация о предоставленных процентных займах на 31 декабря 2017 г. включительно (стр.1240 Ф.1):

Наименование	Договор	Остаток на текущую дату, руб
Автоинвест 000	займ	2 700 000
з-17/06 от 17.10.17 (8,5%)	займ	2 100 000
з-17/08 от 19.12.17 (7,75%)	займ	600 000
Автоинвест Плюс ООО	займ	31 000 000
з-17/05 от 02.10.17 (8,5%)	займ	6 400 000
з-17/07 от 15.11.17 (8,25%)	займ	24 600 000
Итого		<b>33 700 000</b>

5.4. Долгосрочные займы процентные:

Лесников А С.	17 900 000,00
З-13/06 от 22.11.2013	3 350 000,00
З-13/07 от 25.11.2013	3 350 000,00
З-13/08 от 26.11.2013	4 000 000,00
З-13/09 от 30.11.2013	4 000 000,00
З-13/10 от 30.11.2013	
Лесникова С. Г	17 500 669,59
З-13/04 от 22.11.2013	3 450 000,00
З-13/05 от 22.11.2013	4 000 000,00
з-14/09 от 17.07.2014	3 000 000,00
з-15/07 от 01.04.2015	7 050 669,59
ИТОГО:	35 400 669,59

5.5. Доходы будущих периодов (стр. 1530 ф.№1) на 31 декабря 2016 года включают в себя:

Доходы будущих периодов по договорам лизинга, учитываемых на балансе лизингополучателя в части вознаграждения, с НДС	85 347 091
Доходы будущих периодов в соответствии с графиком начислений по договорам лизинга, учитываемых на балансе лизингодателя, без НДС	47 530 029
<b>Всего:</b>	<b>132 877 120</b>

5.6. Прочие обязательства (стр. 1550 ф №1) на 31 декабря 2017 года включают в себя:

Авансы полученные (76.ГО, 62.2)	48 036 477
НДС отложенный (К 76.Н1)	50 570 139
Обязательства по договорам страхования(К 76.1.1)	7 371 447
Прочие обязательства (К 76.5)	
<b>Всего:</b>	<b>105 978 063</b>

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



в рублях

Операция	Сумма за 12 месяцев 2017 г.
Постоянное налоговое обязательство	70 466
Условный расход по налогу на прибыль	5 353 738
Погашен отложенный налоговый актив	19 053

**6. Инвестиционная активность.**

Общество не осуществляет инвестиционную активность.

**7. Финансовый результат.**

В результате деятельности у Общества образовалась прибыль в сумме 26 768 691 рубля.

Чистые активы Общества на 31.12.2017 года составили 307 579 тыс.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.**

Связанными сторонами для ООО «АС ФИНАНС» являются организации ООО «Автоинвест» и ООО «Автоинвест плюс» с которыми заключались процентные договора займа. Займы погашаются своевременно. Рисков нет.

**10. Информация о бенефициарных владельцах.**

Бенефициарных владельцев у Общества нет. Под действие федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Общества подпадает и вся информация передается вовремя.

**11. 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 31.12.2017 год ООО «АС ФИНАНС» имеет кредитные обязательства только перед лицами заинтересованными в прибыльной деятельности предприятия. 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.

#### **12. Страхование.**

Общество занималось страхованием собственных основных средств и предметов лизинга.

#### **13. Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 31.12.2017 года Общество приобрело для собственных нужд автомобиль легковой VOLKSWAGEN TIGUAN. Обязательства по данным капитальным вложениям погашены.

#### **14. Поручительства.**

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

#### **15. События после отчетной даты.**

Общество не имеет событий после отчетной даты.

Директор ООО «АС ФИНАНС»



Лесников А.С.

