

**Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

**1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)**

**1.1. Наличие и движение нематериальных активов**

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация			
Нематериальные активы - всего	5100	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5101	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-



### 1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2019г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2019г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2019г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2019г.	-	-	-	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

**Миненко Вероника  
Валерьевна**  
\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

29 апреля 2021 г.



**2.2. Незавершенные капитальные вложения**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2019г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5241	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2019г.	-	-	-	-	-

**2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации**

Наименование показателя	Код	за 2020г.	за 2019г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

**2.4. Иное использование основных средств**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	516	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

**Миненко Вероника  
Валерьевна**  
\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

29 апреля 2021 г.

**3. Финансовые вложения**  
**3.1. Наличие и движение финансовых вложений**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные - всего	5301	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5302	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2020г.	11 669	-	75	(341)	-	-	-	11 403	-	-
	5315	за 2019г.	11 539	-	330	(200)	-	-	-	11 669	-	-
в том числе:	5306	за 2020г.	11 369	-	75	(341)	-	-	-	11 103	-	-
	5316	за 2019г.	11 239	-	330	(200)	-	-	-	11 369	-	-
Предоставленные займы работникам организации	5307	за 2020г.	300	-	-	-	-	-	-	300	-	-
	5317	за 2019г.	300	-	-	-	-	-	-	300	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2020г.	11 669	-	75	(341)	-	-	-	11 403	-	-
	5310	за 2019г.	11 539	-	330	(200)	-	-	-	11 669	-	-

**3.2. Иное использование финансовых вложений**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

**Миненко Вероника  
Валерьевна**  
(расшифровка подписи)

29 апреля 2021 г.



**4.2. Запасы в залоге**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:	5446	-	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

**Миненко Вероника  
Валерьевна**  
(расшифровка подписи)

29 апреля 2021 г.

**5. Дебиторская и кредиторская задолженность**  
**5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва						
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:															
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	
	5525	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2020г.	7 120	-	2 352	-	(215)	(60)	-	-	-	-	9 197	-	
	5530	за 2019г.	14 028	-	1 469	-	(7 777)	(600)	-	-	-	-	7 120	-	
в том числе:															
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2020г.	4 292	-	8	-	-	(60)	-	-	-	-	4 240	-	
	5531	за 2019г.	12 239	-	-	-	(7 347)	(600)	-	-	-	-	4 292	-	
Авансы выданные	5512	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5532	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочая	5513	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5533	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5514	за 2020г.	61	-	24	-	(25)	-	-	-	X	X	60	-	
	5534	за 2019г.	53	-	41	-	(33)	-	-	-	X	X	61	-	
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5515	за 2020г.	128	-	219	-	(128)	-	-	-	X	X	219	-	
	5535	за 2019г.	-	-	128	-	-	-	-	-	X	X	128	-	
Рсчеты с подотчетными лицами	5516	за 2020г.	10	-	48	-	(48)	-	-	-	X	X	10	-	
	5536	за 2019г.	-	-	47	-	(37)	-	-	-	X	X	10	-	
Расчеты с различными дебеторами и кредиторами	5517	за 2020г.	34	-	14	-	(14)	-	-	-	X	X	34	-	
	5537	за 2019г.	32	-	18	-	(16)	-	-	-	X	X	34	-	
Суммы начисленных процентов, причитающихся к получению	5518	за 2020г.	2 595	-	2 039	-	-	-	-	-	X	X	4 634	-	
	5538	за 2019г.	1 704	-	1 235	-	(344)	-	-	-	X	X	2 595	-	
Итого	5500	за 2020г.	7 120	-	2 352	-	(215)	(60)	-	X	X	X	9 197	-	
	5520	за 2019г.	14 028	-	1 469	-	(7 777)	(600)	-	X	X	X	7 120	-	

## 5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

## 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
кредиты	5552	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2020г.	1 250	757	32	(150)	(108)	-	-	-	1 781
	5580	за 2019г.	9 355	550	34	(8 689)	-	-	-	-	1 250
в том числе:											
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2020г.	46	175	-	(44)	-	-	-	-	177
	5581	за 2019г.	245	46	-	(245)	-	-	-	-	46
авансы полученные	5562	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5583	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	5564	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2020г.	910	-	32	-	-	-	-	-	942
	5585	за 2019г.	446	430	34	-	-	-	-	-	910
прочая	5566	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5586	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	5567	за 2020г.	154	560	-	(74)	-	-	X	X	640
	5587	за 2019г.	360	74	-	(280)	-	-	X	X	154
Расчеты по налогам и взносам	5568	за 2020г.	32	22	-	(32)	-	-	X	X	22
	5588	за 2019г.	134	-	-	(102)	-	-	X	X	32
Расчеты с различными дебиторами и кредиторами	5569	за 2020г.	108	-	-	-	(108)	-	X	X	-
	5589	за 2019г.	8 170	-	-	(8 062)	-	-	X	X	108

Итого	5550	за 2020г.	1 250	757	32	(150)	(108)	X	X	X	1 781
	5570	за 2019г.	9 355	550	34	(8 689)	-	X	X	X	1 250

**5.4. Просроченная кредиторская задолженность**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

**Миненко Вероника  
Валерьевна**  
\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

29 апреля 2021 г.

**6. Затраты на производство (расходы на продажу)\***

Наименование показателя	Код	за 2020г.	за 2019г.
Материальные затраты	5610	52	75
Расходы на оплату труда	5620	1 098	1 671
Отчисления на социальные нужды	5630	270	505
Амортизация	5640	500	507
Прочие затраты	5650	1 165	1 061
Итого по элементам	5660	3 085	3 819
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	3 085	3 819

\* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

**Миненко Вероника  
Валерьевна**  
\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

29 апреля 2021 г.

**7. Оценочные обязательства**

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	-	121	31	-	90
в том числе:	5701	-	-	-	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

**Миненко Вероника  
Валерьевна**  
\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

29 апреля 2021 г.

### 8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:	5811	-	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

**Миненко Вероника  
Валерьевна**  
\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

\_\_\_\_\_  
29 апреля 2021 г.

**9. Государственная помощь**

Наименование показателя		Код	за 2020г.		за 2019г.	
Получено бюджетных средств - всего		5900		-		-
в том числе:						
на текущие расходы		5901		-		-
на вложения во внеоборотные активы		5905		-		-
			На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	за 2020г.	5910	-	-	-	-
	за 2019г.	5920	-	-	-	-
в том числе:						
	за 2020г.	5911	-	-	-	-
	за 2019г.	5921	-	-	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

**Миненко Вероника  
Валерьевна**  
(расшифровка подписи)

29 апреля 2021 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчетах о финансовых результатах  
АО «Бизнес-Фактор» за 2020 год

1. Сведения об Обществе

	Акционерное общество «Бизнес-Фактор»
Сокращенное наименование Общества	АО «Бизнес-Фактор»
Юридический и почтовый адрес	350000, Краснодарский край, Краснодар г, им. Орджоникидзе ул, дом 41, литер А2, помещения 59,60 тел. +7 (861) 262-50-43
ИНН	2310134150
КПП	231001001
ОКПО	87945516
ОКОГУ	49013
Уставный капитал Общества	10 000-00 (Десять тысяч) руб., оплачен полностью
Основной вид деятельности по ОКВЭД	70.22 Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
Дополнительные виды деятельности по ОКВЭД	45.40.5 Техническое обслуживание и ремонт мотоциклов и мототранспортных средств 66.30.9 Другие виды деятельности по управлению активами 68.31.5 Предоставление посреднических услуг при оценке недвижимого имущества за вознаграждение или на договорной основе 68.31.51 Предоставление посреднических услуг при оценке жилого недвижимого имущества за вознаграждение или на договорной основе 68.31.52 Предоставление посреднических услуг при оценке нежилого недвижимого имущества за вознаграждение или на договорной основе 71.20.5 Технический осмотр автотранспортных средств 71.20.6 Экспертиза проектной документации и результатов инженерных изысканий 71.20.61 Экспертиза проектной документации и результатов инженерных изысканий государственная 71.20.62 Экспертиза проектной документации и результатов инженерных изысканий негосударственная 73.20 Исследование конъюнктуры рынка и изучение общественного мнения 74.90 Деятельность профессиональная, научная и техническая прочая, не включенная в другие группировки 74.90.2 Деятельность, направленная на установление рыночной или иной стоимости (оценочная деятельность), кроме оценки, связанной с недвижимым имуществом или страхованием 74.90.21 Деятельность, направленная на установление рыночной или иной стоимости отдельных материальных объектов (вещей)

	<p>74.90.22 Деятельность, направленная на установление рыночной или иной стоимости совокупности вещей, составляющих имущество лица, в том числе имущество определенного вида (движимое или недвижимое, в том числе предприятия)</p> <p>74.90.23 Деятельность, направленная на установление рыночной или иной стоимости права собственности или иных вещных прав на имущество или отдельные вещи из состава имущества</p> <p>74.90.24 Деятельность, направленная на установление рыночной или иной стоимости прав требования, обязательств (долгов)</p> <p>74.90.25 Деятельность, направленная на установление рыночной или иной стоимости работ, услуг, информации</p> <p>74.90.26 Деятельность, направленная на установление рыночной или иной стоимости иных объектов гражданских прав, в отношении которых законодательством Российской Федерации установлена возможность их участия в гражданском обороте</p>
Среднесписочная численность, человек	2
Система налогообложения	Акционерное общество «Бизнес-Фактор» находится на упрощённой системе налогообложения (ДОХОДЫ 6%)

Общество зарегистрировано и поставлено на налоговый учет: 28 августа 2008г. Инспекцией Федеральной налоговой службы №2 по г. Краснодару (свидетельство: серия 23 006981386 «28» августа 2008 г.).

В соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» АО «Бизнес-Фактор» присвоен ОГРН 1082310017811 (свидетельство: серия 50 011231950 от «28» августа 2008 г.).

Обязанности руководителя Общества исполняет Миненко Вероника Валерьевна.

Бухгалтерский учет осуществляется главным бухгалтером Миненко Вероникой Валерьевной.

## 2. Основные показатели деятельности АО «Бизнес-Фактор».

Основным предметом деятельности АО «Бизнес-Фактор» в 2020г. являлось : Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

## 3. Основные элементы учётной политики.

3.1. Бухгалтерский учёт в 2020г. году вести с применением Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности Общества и Инструкции по его применению, утверждённому Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н.

3.2. Бухгалтерский учёт ведётся автоматизировано с применением программы: «1С-Предприятия» версия 8.3.

3.3. Приобретение и заготовление материалов в бухгалтерском учёте отражается с применением счёта 10 «Материалы», на котором формируется фактическая себестоимость материалов и отражается их движение.

При отпуске материально - производственных запасов в производство и ином выбытии, их оценка производится Обществом (кроме товаров, учитываемых по продажной (розничной) стоимости):

-по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО).

При начислении амортизации объектов основных средств в бухгалтерском учёте применяется : линейный способ.

Затраты на ремонт основных средств учитывать по фактически произведенным затратам.

Срок полезного использования объекта ОС определяется в соответствии с Классификацией основных средств ,включаемых в амортизационные группы утверждённой Постановлением Правительства РФ.

Если же в Классификации данное ОС отсутствует-то исходя из технических условий или рекомендаций организации -изготовителя ОС.

Организовать учёт наличия и движения основных средств в разрезе их видов согласно Общероссийскому классификатору основных фондов, утверждённому Постановлением Государственного комитета Российской Федерации по стандартизации.

При организации учёта руководствоваться ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утверждённому Приказом МФ РФ от 30.03.2001 г. №26н (в редакции Приказа от 25.10.2010 г. № 132н); Методическими указаниями по бухгалтерскому учёту основных средств, утверждёнными Приказом МФ РФ от 13.10.2003 № 91н. (в редакции от 25.10.2010 г. № 132 н).

Активы, в отношении которых выполняются условия, служащие основанием для принятия их к бухгалтерскому учёту в качестве объектов основных средств, стоимостью не более 40 000 рублей за единицу - учитываются в составе материально-производственных запасов.(Приказом Минфина России от 24.12.2010 N 186н (далее - Приказ N 186н) внесены изменения во многие бухгалтерские нормативные правовые акты, в том числе в Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в РФ, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н (далее - Положение). Приказ N 186н зарегистрирован в Минюсте России 22 февраля 2011 г. (N 19910) и опубликован 28 марта в "Бюллетене нормативных актов федеральных органов исполнительной власти".Причем действие этого Приказа распространяется на бухгалтерскую отчетность с 2011 г.)

3.4. Общехозяйственные расходы и расходы на продажу формируются на счете 26, списываются ежемесячно на счёт учёта продаж счёта 90.

3.5. Затраты, произведенные Обществом в отчётном периоде, но относящиеся к следующим отчётным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе отдельной строкой как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение периода, к которому они относятся равномерно. В случае если срок полезного использования не установлен, следует учитывать требования п. 4 ст. 1235 ГК РФ: «... в случае, когда в лицензионном договоре срок его действия не определен, договор считается заключенным на пять лет, если настоящим Кодексом не предусмотрено иное...».

3.6. Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истёк, другие долги списываются по каждому обязательству на основании:

- данных проведённой инвентаризации;

-письменного обоснования или приказа Генерального директора Общества относится соответственно на финансовые результаты деятельности Общества.

Образование дебиторской задолженности, по которой истёк срок исковой давности будет являться прочим расходом. Согласно п.14.3 ПБУ 10/99 такая задолженность включается в прочие расходы в сумме, в которой она была отражена в бухгалтерском учете АО «Бизнес-Фактор».

В связи с этим дебиторскую задолженность следует списать в убыток и необходимо отразить по дебиту счёта 007 «списанная в убыток задолженность неплатёжеспособных дебиторов». Эта задолженность должна учитываться за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Запись по кредиту счёта 007 делается в случае, если закончился пятилетний срок наблюдения за указанной задолженностью и возможности её взыскания полностью исчерпана.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истёк, списываются по каждому обязательству на основании:

- данных проведенной инвентаризации;
- письменного обоснования или приказа Генерального директора Общества и относится соответственно на финансовые результаты деятельности Общества.

Образование кредиторской задолженности по которой истёк срок исковой давности будет являться внереализационным доходом и включаться в доход АО «Бизнес-Фактор». Согласно п.16 ПБУ 9/99 сумма кредиторской задолженности признаётся в бухгалтерском учёте в качестве прочих поступлений в отчётном периоде, в котором срок исковой давности истёк.

3.7 Суммы начисленных процентов по предоставленным займам начисляются ежемесячно и отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 66,67 обособленно от основной суммы долгового обязательства на отдельных субсчетах согласно Рабочему плану счетов.

3.7.1. Все расходы по займам и кредитам независимо от цели предоставления заемных средств и их фактического направления использования учитываются в составе прочих расходов.

3.7.2. Дополнительные расходы по займам (кредитам) включаются в состав прочих расходов в момент их возникновения.

3.7.3. Проценты, причитающиеся к уплате по полученному займу, являются расходами, связанными с исполнением обязательств по договору займа, и должны учитываться в том отчетном периоде, к которому они относятся (п. п. 3, 6 ПБУ 15/2008). Начисленные проценты включаются в состав прочих расходов (п. 7 ПБУ 15/2008, п. 11 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 №33н).

3.7.4. Согласно ПБУ, в бухгалтерском учете проценты, подлежащие получению за предоставление в пользование денежных средств, признаются прочими доходами ежемесячно на конец отчетного периода и на дату прекращения обязательства (п. 34 ПБУ 19/02, п. п. 7, 10.1, 16 ПБУ 9/99). При начислении процентов производится запись по дебету с 58 "Финансовые вложения", субсчет 76.11 "Расчеты по процентам" и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 91-01 "Прочие доходы".

3.7.5. Если заем предоставлен работнику Общества:

Для учета таких займов Инструкцией по применению Плана счетов предназначен счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям", субсчет 73-01 "Расчеты по предоставленным займам", в корреспонденции с кредитом счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 91-01 "Прочие доходы". При начислении процентов производится запись по дебету с 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям", субсчет 73.07 "Расчеты по начисленным по пред. займу процентам", и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 91-01 "Прочие доходы".

3.8. НДС при применении УСН является невозмещаемым налогом и в бухгалтерском учёте суммы "входного" НДС включать на прямую, без использования счёта 19, в состав затрат Общества, связанные с приобретением товара, работ (услуг).

3.9. Резервы:

3.9.1. Определять степень вероятности, на основании которой дебиторская задолженность может быть не погашена в сроки, установленные договором, и признана сомнительной, исходя из следующих критериев:

- по задолженности, находящейся в процессе судебного производства либо подтвержденной судебными актами, а также в отношении должников, находящихся в процедуре банкротства, - юридическая служба;

3.9.2. Считать высокой степень вероятности не погашения дебиторской задолженности в сроки, установленные договором, при экспертном коэффициенте этого события, равном не более 1.

*п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н*

3.9.3. Оценку вероятности погашения сомнительного долга полностью или частично осуществлять:  
- по задолженности, находящейся в процессе судебного производства либо подтвержденной судебными актами, а также в отношении должников, находящихся в процедуре банкротства, - юридическая служба;

*п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.*

3.9.4. Величину резерва определять отдельно по каждому сомнительному долгу путем:  
- перемножения величины задолженности на экспертный коэффициент вероятности ее не погашения;

*п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.*

3.9.5. Суммы отчислений в резервы по сомнительным долгам и списание безнадежных долгов за счет резерва производить:  
- с иной периодичностью

#### 4. Общие положения

Бухгалтерская отчетность АО «Бизнес-Фактор» сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности (Федеральный закон от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и другие нормативно-правовые акты).

АО «Бизнес-Фактор» в течение последних лет имеет положительную величину чистых активов.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была составлена исходя из принципа непрерывности деятельности.

В течение обозримого будущего ликвидация Общества не планируется.

#### 5. Пояснения к отчетности

##### Расшифровка отдельных статей Бухгалтерского баланса на 31.12.2020

Стр. 1230 «Дебиторская задолженность»	9 197 тыс.руб.
в т.ч.	
- Расчёты с поставщиками и подрядчиками	60 тыс.руб.
-Расчеты с покупателями и заказчиками	4 240 тыс.руб.
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	219 тыс.руб.
-Расчеты с подотчетными лицами	10 тыс.руб.
-Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	34 тыс.руб.

-Сумма начисленных процентов, причитающихся к получению	4 634 тыс.руб.
<b>Стр. 1520 «Кредиторская задолженность»</b>	<b>839 тыс.руб.</b>
в т.ч.	
- Расчёты с поставщиками и подрядчиками	177 тыс.руб.
- Расчёты с покупателями и заказчиками	640 тыс.руб.
- Расчёты по налогам и сборам	22 тыс.руб.

Стр. 1510 «Заемные средства»	942 тыс.руб.
в т.ч.	
- краткосрочная задолженность по договору займа (срок возврата – 30.11.2021 г.- ООО "ЮК "ПРАВО":	430 тыс.руб.
- краткосрочная задолженность по процентам по договорам займа (сроки возврата:	512 тыс.руб.
- 31.12.2021 г.: - АО "ИКТ"	446 тыс. руб.;
- 30.11.2021 г.: - ООО "ЮК "ПРАВО":	66 тыс. руб.)

#### Расшифровка статей отчета о финансовых результатах за 2020 год

<b>Стр. 2110 «Выручка »</b>	<b>1 141 тыс.руб.</b>
<b>Стр. 2220 «Управленческие расходы»</b>	<b>3 085 тыс.руб.</b>
в т.ч.	
-материальные затраты	52 тыс.руб.
-расходы на оплату труда	1 098 тыс.руб.
-отчисления на социальные нужды	270 тыс.руб.
-амортизация	500 тыс.руб.
-прочие затраты	1 165 тыс.руб.
<b>Стр. 2320 «Проценты к получению»</b>	<b>2 039 тыс.руб.</b>
в т.ч.	
-сотрудники организации	18 тыс.руб.
-сторонние организации	2 021 тыс.руб.
<b>Стр. 2330 «Проценты к уплате»</b>	<b>32 тыс.руб.</b>
в т.ч.	
-сторонние организации	32 тыс.руб.
<b>Стр. 2340 «Прочие доходы»</b>	<b>138 тыс.руб.</b>
в т.ч.	
-суммы по решению суда	30 тыс.руб.,
- списание дебиторской (кредиторской) задолженности	108 тыс. руб.
<b>Стр.2350 «Прочие расходы»</b>	<b>123 тыс.руб.</b>
в т.ч.	
-расходы на услуги банков	44 тыс.руб
-прочие внереализационные расходы	19 тыс.руб
-расходы в виде списанной дебиторской задолженности	60 тыс.руб.
<b>Стр.2460 «Прочее»</b>	<b>53 тыс.руб.</b>
- Налоги, уплачиваемые организациями, применяющими УСНО	53 тыс.руб.

За отчётный период от финансово-хозяйственной деятельности в бухгалтерском учёте Общества получена прибыль в размере 25 тыс.руб.(Двадцать пять тысяч ) рублей 00 копеек.

### **Информация о прибыли, приходящейся на акцию**

Прибыль на 1 акцию определяется по формуле:

$$\text{Пр на 1 акц.} = (\text{ЧПтп} - \text{Д}) / \text{СЧоа}$$

где ЧПтп — чистая прибыль отчётного периода, Д — дивиденды по акциям начисленные за отчётный период, СЧоа — средневзвешенное число обыкновенных акций, находившихся в обращении в отчётный период.

Прибыль за 2020 год – 25 тыс.руб.

Дивиденды по акциям начисленные за отчётный период – 0 тыс.руб.

Количество акций в отчетном периоде – 1 000 (одна тысяча) обыкновенных именных бездокументарных акций (номинал 10 руб.)

**Прибыль на 1 акцию = (25 /1000)= (0,025 руб.)**

Т.е. в отчетном периоде прибыль, приходящаяся на 1 акцию, составила 25 (Двадцать пять) рублей на одну обыкновенную именную бездокументарную акцию.

### **Информация об эпидемии коронавирусной инфекции**

Несмотря на масштабное развитие пандемии коронавируса COVID-19 в 2020 году, она не оказала существенного влияния на результаты деятельности Общества.

### **Информация о связанных сторонах и аффилированных лицах Общества**

Связанными сторонами в целях раскрытия соответствующей информации в бухгалтерской отчетности являются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние (п. 4 ПБУ 11/2008). Это могут быть:

1. Юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством РФ (пп. "а" п. 4 ПБУ 11/2008).

Аффилированными лицами юридического лица являются (ст. 53.2 ГК РФ, ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 N 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках"):

- член его совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;

- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;

- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;

- юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться

более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

№ п/п	Полное фирменное наименование организации или фамилия, имя, отчество	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается связанной стороной	Доля участия в уставном капитале акционерного общества, %	Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций акционерного общества, %
1	Миненко Вероника Валерьевна	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа, Единственный акционер Общества с 06.04.2021 г.	100%	100%
2	Авакова Марина Владимировна	Единственный акционер Общества до 06.04.2021 г.	100 %	100%

#### Виды и объем операций со связанными сторонами

<b>- основной управленческий персонал:</b>	
- выплата заработной платы	235 тыс. руб.
- НДФЛ	35 тыс.руб.
- отчисления в фонды (ФСС, ПФР)	66 тыс.руб.
<b>- основной акционер:</b>	
- выплата заработной платы	303 тыс. руб.
- НДФЛ-	45 тыс. руб.
- отчисления в фонды (ФСС, ПФР)	79 тыс. руб.

Генеральный директор

В.В. Миненко

Главный бухгалтер

В.В. Миненко