

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
ООО «Первая факторинговая компания» (ООО «ПФК»)
за 2020 год**

1. Общие сведения об организации

- 1.1. Полное наименование общества – Общество с ограниченной ответственностью «Первая факторинговая компания».
- 1.2. Сокращенное наименование общества - ООО «ПФК».
- 1.3. ООО «ПФК» зарегистрировано ИФНС №31 по г. Москве 03.09.2018 г. ОГРН 1187746790604. На основании свидетельства о регистрации присвоены ИНН/КПП 9731009774 / 773101001.
- 04.06.2019 г. ООО «ПФК» приняло решение об изменении местоположения. В связи с этим ООО «ПФК» на основании свидетельства о государственной регистрации юридического лица в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации поставлено на учет в Межрайонной ИФНС России №5 по г. Москве. ИНН/КПП 9731009774 / 770501001.
- 1.4. Юридический адрес: 115035 г. Москва, ул. Садовническая, д.69, эт 2 пом II ком 5
- 1.5. Среднесписочная численность работников Общества за 2019 год – 6 человек, за 2020 год – 7 человек.
- 1.6. Основным направлением деятельности является деятельность в области предоставления факторинговых услуг (код по ОКВЭД 64.99.5).
- 1.7. ООО «ПФК» не имеет обособленных подразделений.
- 1.8. Сведения об исполнительном единоличном органе ООО «ПФК»:
Генеральный директор Соколов Аркадий Васильевич назначен Решением единственного учредителя ООО «ПФК» б/н от 27.08.2018 г.
Участником (единственным) Общества с ограниченной ответственностью «ПФК» в 2018-2019 гг. являлись: Общество с ограниченной ответственностью «Инновационные Финансовые Решения». С 19.03.2020 г. единственным участником Общества стал Соколов Аркадий Васильевич.
Размер уставного капитала ООО «ПФК» при создании составлял 100 000 рублей (Сто тысяч рублей 00 копеек). Размер уставного капитала на 31.12.2020 г. составляет 55 100 000 рублей (Пятьдесят пять миллионов сто тысяч рублей 00 копеек). Изменения в ЕГРЮЛ внесены 16.04.2020 г. Уставный капитал оплачен полностью.
- 1.9. Организация бухгалтерского учета в Обществе.
Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем Общества.
Ведение бухгалтерского учета в 2020 году было возложено на Отдел бухгалтерского и налогового учета и отчетности, возглавляемый главным бухгалтером ООО «ПФК».
- 1.10. Сведения об аудиторе.
Решением единственного участника Общества официальным аудитором Общества на 2020 г. утверждено ООО «Аудиторско-консалтинговая компания «КРОУ Аудэкс».
Сокращенное наименование: ООО «АКК «Кроу Аудэкс».
Основной государственный регистрационный номер: 1141690066561
Юридический адрес: 420021, РФ, Республика Татарстан, г.Казань, ул. Сафьян, д.8
Членство в саморегулируемой организации аудиторов: ООО «АКК «Кроу Аудэкс» является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (далее - СРО ААС) от 11.02.2020 г., включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО ААС за основным регистрационным номером (ОРНЗ):12006043740.

2. Существенные аспекты Учетной политики и представления информации в бухгалтерской отчетности

2.1 Основы составления отчетности.

Бухгалтерская отчетность сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ;
- «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н;
- Положений по бухгалтерскому учету и иных нормативных актов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности организаций в Российской Федерации;
- Приказа Минфина России от 02.07.2010г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
- Приказа Общества «Об утверждении учетной политики организации» №1УП от 01.10.2018г.;

Активы и обязательства существуют обособленно от активов и обязательств других организаций.

Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Учетная политика применяется последовательно от одного года к другому.

Данные бухгалтерского баланса на начало периода сопоставимы с данными бухгалтерского баланса предшествующего периода.

Числовые показатели бухгалтерской отчетности представлены в тысячах рублей.

Годовая бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, пояснений) и настоящих Пояснений.

Отчетным годом является календарный год – с 01.01.2020 по 31.12.2020.

Активы и обязательства Общества отражаются в бухгалтерском балансе в качестве краткосрочных или долгосрочных, в зависимости от срока обращения (погашения). Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним составляет не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

2.2 Основные положения учетной политики для целей бухгалтерского учета

Учет основных средств

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат общества на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации). В случаях, предусмотренных п.2 ст.170 НК РФ НДС включается в стоимость ОС и МПЗ.

Первоначальная стоимость основных средств изменяется в случае модернизации, достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации или переоценки соответствующих объектов ОС и доходных вложений.

Переоценка ОС не производится.

При приобретении основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, принимается к учету в соответствии с требованиями ПБУ 3/2006.

Единицей бухгалтерского учета ОС является инвентарный объект.

В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Начисление амортизации ОС производится линейным способом, исходя из норм, исчисленных на основе срока их полезного использования.

Норма амортизации = $1/П \times 100\%$,

где П - срок полезного использования объекта ОС, выраженный в месяцах.

Выбранный метод начисления амортизации не изменяется Обществом в течение всего периода начисления амортизации по объекту ОС.

При приобретении ОС, бывших в эксплуатации, норма амортизации определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного объекта у предыдущего собственника.

Амортизация не начисляется по ОС, потребительские свойства которых не изменяются с течением времени (в том числе земельные участки).

Срок полезного использования объекта ОС определяется Обществом самостоятельно в ходе работы специальных комиссий, исходя из ожидаемого физического износа, естественных условий, влияния агрессивной среды, системы ремонтов.

Принятие объекта ОС к бухгалтерскому учету производится на основании заключения специальной комиссии и утвержденного руководителем Общества Акта приема-передачи ОС унифицированной формы, который составляется на каждый инвентарный объект, и иных документов в соответствии с требованиями законодательства. Состав специальной комиссии определяется приказом, утвержденным руководителем Общества.

Учет материально-производственных запасов

Бухгалтерский учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 09.06.2001 года №44н.

На счете 10 «Материалы» ведется учет следующих МПЗ: хозяйственные материалы, бланки трудовых книжек, основные средства стоимостью менее 40000 рублей, спец. одежда, канцелярские принадлежности, прочие расходные материалы и медикаменты и т.п.

МПЗ отражаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости, которая включает в себя сумму фактических затрат на их приобретение, включая суммы транспортно-заготовительных расходов с применением счета 10 «Материалы», без применения счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Отпуск МПЗ со склада на осуществление деятельности Общества осуществляется по средней себестоимости.

Переквалификация активов, учтенных на счете 97 «Расходы будущих периодов»

Неисключительные права на программы ЭВМ и другие активы, отражаемые на счете «Расходы будущих периодов» в зависимости от сроков списания отражаются в составе прочих внеоборотных активов или прочих оборотных активов с равномерным отражением в составе расходов.

Оценка задолженности по полученным займам и кредитам

Оценка задолженности по полученным кредитам и займам производится совместно с оценкой задолженности по процентам.

Активы и обязательства, выраженные в валюте

При учете хозяйственных операций, отраженных в валюте, применяется официальный курс рубля ЦБ РФ, действовавший на день совершения операции. Пересчет стоимости активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в рубли производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.

Расчеты по налогу на прибыль

Общество рассчитывает и отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль, подлежащие погашению в последующие отчетные периоды.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц, которые представляют собой доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налогооблагаемую базу по налогу на прибыль – в других отчетных периодах.

Текущим налогом на прибыль признается налог для целей налогообложения, рассчитанный в соответствии с требованиями 25 главы Налогового Кодекса Российской Федерации и определенный в бухгалтерском учете исходя из величины условного налога на прибыль, скорректированной на суммы постоянных налоговых активов и обязательств, а также отложенных налоговых активов и обязательств отчетного периода.

Условный расход (доход) по налогу на прибыль рассчитывается как произведение бухгалтерской прибыли (убытка) на ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации по налогам и сборам.

Учет финансовых вложений

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в зависимости от способа поступления финансовых вложений.

Общество ведет аналитический учет финансовых вложений по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений и организациям, в которые осуществлены эти вложения (эмитентам ценных бумаг, другим организациям, участником которых является организация, организациям-заемщикам и т.п.).

Учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 г. N 32н, Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 г. N 33н (далее - ПБУ 10/99).

Учет доходов и расходов организации ведется методом начисления.

Доходы и расходы Общества признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими доходами и расходами.

Выручка от реализации продукции (товаров, услуг), произведенных в результате осуществления уставной деятельности, отражается на счете 90 "Продажи".

Доходы организации, в соответствии с установленными Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 (утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н) в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- а) доходы от обычных видов деятельности;
- б) прочие доходы.

Доходом от обычных видов деятельности признается выручка, связанная с предоставлением факторинговых услуг. В состав доходов от предоставления факторинговых услуг включаются комиссии, являющиеся вознаграждением Фактора за оказание услуг по финансированию, учету и управлению уступленными требованиями. Виды, размеры и порядок уплаты вознаграждения устанавливаются в договорах с клиентами.

Доходы от предоставления факторинговых услуг признаются в момент выставления первичных учетных документов в адрес контрагента. Учет доходов от обычных видов деятельности ведется на сч. 90 «Продажи» субсчет 90.01 «Выручка». Аналитика доходов на счете ведется по видам комиссий.

В случае если период финансирования превышает один месяц, в последний рабочий день месяца производится начисление и отражение на балансе комиссий по факторинговым услугам, исходя из количества дней финансирования, приходящихся на данный отчетный месяц. В отчете о прибылях и убытках доходы организации за отчетный период отражаются с подразделением на выручку и прочие доходы.

При формировании расходов по обычным видам деятельности организация обеспечивает их группировку по следующим элементам:

- материальные затраты;
- расходы на оплату труда;
- амортизация;
- прочие затраты, в т.ч.:
 - аренда помещений
 - юридические услуги
 - консультационные (информационные) расходы
 - командировочные расходы
 - транспортные расходы
 - услуги связи
 - прочие расходы, возникающие в процессе деятельности Общества

Расходы, не связанные с предоставлением факторинговых услуг, признаются прочими расходами организации. Информация о прочих расходах организации отражается на счете 91 "Прочие доходы и расходы".

Расчеты по налогу на имущество ведутся на счете 91.02 «Прочие расходы».

Проценты к получению, начисленные по выданным займам и кредитам, в Отчете о финансовых результатах включаются в состав доходов, отражаемых в строке 2340 «Прочие доходы».

Проценты к уплате, начисленные по полученным займам и кредитам, в Отчете о финансовых результатах включаются в состав расходов, отражаемых в строке 2350 «Прочие расходы».

2.3 Изменения в Учетной политике для целей бухгалтерского учета

В учетную политику для целей бухгалтерского учета за 2020 год изменения не вносились.

3. Расшифровка отдельных статей «Бухгалтерского баланса» и «Отчета о финансовых результатах»

3.1. Расшифровка статей 1150 «Основные средства»

Расшифровка данной статьи приведена в таблицах Приложения № 2.1 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2020 г.

Общество не имеет в собственности недвижимого имущества.

Общество арендует нежилое помещение под офис по адресу: 115035 г. Москва, ул. Садовническая, д.69. Договор аренды БН от 01.06.2019 г. заключен с ООО «ДАНИКОМ» (собственник помещения) сроком на 11 месяцев. 22 марта 2021 г. было заключено дополнительное соглашение к договору о продлении срока аренды с 01 апреля 2020 г. до 28 февраля 2022 г.

3.2. Расшифровка статьи 1210 «Запасы»

Расшифровка данной статьи приведена в таблицах Приложения № 4.1 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2020 г.

3.3. Расшифровка статьи 1230 «Дебиторская задолженность»

Расшифровка данной статьи приведена в таблицах Приложения № 5.1 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2020 г.

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками).

Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2020 г. составил 1107 тыс. руб.

3.4. Расшифровка статьи 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)»

Расшифровка данной статьи приведена в таблицах Приложения № 3.1 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2020 г.

Резерв под обесценение финансовых вложений на 31.12.2020 г. составил 1763 тыс. руб.

3.5. Расшифровка статьи 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

В бухгалтерском балансе величина строки 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» на 31.12.2020 г. составила – - 5499 тыс. руб., в т.ч. «Прибыль, подлежащая распределению» - +1424 тыс.руб., «Убыток, подлежащий покрытию» - - 6923 тыс.руб. Величина строки 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» на 31.12.2019 г. – - 6923 тыс. руб.

Изменение величины данной строки на 1424 тыс. руб. произошло за счет полученной прибыли по итогам финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год.

3.6. Расшифровка статьи 1410 «Заемные средства» в разделе Долгосрочных обязательств и статьи 1510 «Заемные средства» в разделе Краткосрочных обязательств

Расшифровка данных статей приведена в Приложении №5.3 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2020 г.

По состоянию на 31.12.2020 г. за Обществом числится задолженность:

- по краткосрочному займу, полученному в ноябре 2020 г. на процентных условиях, в размере 50 000 тыс. рублей. Срок погашения займа по договору 31.12.2021 г.

- по краткосрочному займу, полученному в декабре 2020 г. на процентных условиях, в размере 150 000 тыс. рублей. Срок погашения займа по договору 31.12.2021 г. Свободный остаток лимита по договору займа на 31.12.2020 г. составил 50 000 тыс. руб., истребован 24.02.2021 г.

- задолженность по долгосрочному займу, полученному в 2018 г. на процентных условиях, но в 2019 г. условия по данному займу были пересмотрены и достигнута договоренность о беспроцентности займа с 01.06.2019 г., в размере 131 000 тыс. руб. Займ выдается траншами по заявлению от заемщика. В течение 2020 г. по этому договору займа движений не было. Свободный остаток лимита по договору займа на 31.12.2020 г. составил 69 000 тыс. руб.

Также в течение 2019 г. Обществом был заключен еще один договор займа на процентных условиях со сроком погашения долга в течение 3 лет с момента получения первого транша. Сумма займа по договору 100 000 тыс. руб. Займ выдается траншами по заявлению от заемщика. В течение 2020 г. по этому договору займа поступило заемных средств 49 450 тыс. руб. и погашено – на сумму 49 450 тыс. руб., проценты выплачены. Свободный остаток лимита по договору займа на 31.12.2020 г. составил 100 000 тыс. руб.

3.7. Расшифровка статьи 1520 «Кредиторская задолженность»

Расшифровка данной статьи приведена в Приложении №5.3 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2020 г.

Просроченной кредиторской задолженности нет.

3.8. Доходы и расходы по обычным видам деятельности по таблице

Прямые расходы отражают по строке 2120 «Себестоимость продаж» Отчета о финансовых результатах.

Таблица 2

№ п/п	Статьи расходов	Себестоимость продаж и управленческие расходы (тыс.руб.)	
		2020 г.	2019 г.
ВСЕГО (Итого строка 2120 «Себестоимость продаж»):		26 866	23 148
1.	Амортизация	332	99
2.	Расходы на оплату труда	14 276	12 240
3.	Отчисления на социальные нужды (страховые взносы с ФОТ)	2 804	3 078
4.	Материальные затраты	203	165
5.	Прочие затраты, в т.ч.:	9251	7 566
	Аренда помещений	2 399	1 697
	Расходы на приобретение и обслуживание ПО	1 442	1 947
	Юридические услуги	2 062	2 552
	Консультационные (информационные) услуги	1 265	865
	Услуги связи	131	107
	Командировочные расходы	43	200
	Агентское вознаграждение	1450	
	Прочие	459	198

Таблица

3

(тыс.руб)

Вид деятельности	2020 год		2019 год	
	Выручка без НДС	Доля в выручке(%)	Выручка без НДС	Доля в выручке(%)
Доходы по комиссии от предоставления факторинговых услуг	28700	100	18560	100
Итого	28700	100	18560	100

3.9. Прочие доходы и расходы

На балансовом счете 91 отражаются прочие доходы и расходы организации, не связанные с предоставлением факторинговых услуг, согласно ПБУ 9/99, 10/99.

Прочие доходы

Таблица 4
(тыс.руб.)

Вид дохода	2020 год	2019 год
Прочие доходы (тыс. руб.)		
Пени, штрафы, неустойки	2 257	6 618
Оценочные обязательства по предстоящим отпускам	69	40
Проценты (тыс. руб.)		
Проценты по долговым обязательствам	3 215	1 519
Прочие внереализационные доходы	16 078	
Итого	21 619	8 177

Прочие расходы

Таблица 5
(тыс.руб.)

Вид расхода	2019 год	2019 год
Прочие расходы		
Услуги банка	199	282
Резервы по сомнительным долгам	1 014	1855
Прочие внереализационные расходы	16 177	622
Проценты		
Проценты по договорам займа	4 277	4609
ИТОГО	21 667	7 368

4. Раскрытие информации в соответствии с требованиями действующих положений по бухгалтерскому учету

4.1. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»

4.1.1. Перечень связанных сторон и Операции со связанными сторонами, осуществленные в аудитуемом периоде.

Наименование связанной стороны	Операции в течение периода (включая тип и цель)	Сальдо на 01.01.20	Начислено	Погашено	Сальдо на 31.12.20	Характер отношений
Соколов А.В.	Договор займа	131018			131 018	Единственный участник
ИП Соколов А.В.	Договор займа		51554	51554		Единственный участник
ООО «ИФР»	Договор оказания возмездных услуг		54000	54000	0	Значительное влияние одного и того же физ. лица
ООО «Инсайт Медиа»	Договор субаренды		9800	3800	6000	Значительное влияние одного и того же физ. лица
ООО «Медиа проект»	Договор займа	722041	68588		790629	Значительное влияние одного и того же физ. лица

4.1.2. Перечень бенефициарных владельцев:

На 31.12.2020 г.:

- Соколов А.В. – единственный участник Общества.

4.1.3. Размер вознаграждения основного управленческого состава

Руководящий состав Общества:

- генеральный директор

- заместитель генерального директора по операционным вопросам

В 2020 г. сумма заработной платы, выплаченной генеральному директору, составила 1 202 тыс. руб., заместителю генерального директора – 2 168 тыс. руб.

Премии руководящему составу Общества не начислялись и не выплачивались.

4.2. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Информация об условных фактах хозяйственной деятельности

Таблица 9

Вид условного факта	Примечания
Организация участвует в судебном разбирательстве	В качестве ответчика не участвует
Проводится выездная налоговая проверка, результаты которой пока не представлены налогоплательщику	Нет
Предъявлен иск к поставщику	Нет
Получена претензия от покупателя на некачественный товар, поставки которого проводились и другим покупателям	Нет
Поданы документы на продление лицензий в части лицензируемых видов деятельности	Нет
Обеспечения, выданные организацией в форме поручительств	Нет
Обеспечения под собственные обязательства	Нет
Риски неисполнения обязательств ООО «ПФК»	Нет

4.3. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи».

Государственной помощи в 2020 году не было.

4.4. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности»

У Общества отсутствуют намерения прекращать деятельность.

Несмотря на то, что будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов, результаты экономической деятельности Общества в этот период не были подвержены влиянию пандемии коронавируса.

Стратегически Общество нацелено на расширение и диверсификацию бизнеса. Убыточность деятельности Общества носит временный характер и связана с тем, что Общество недавно создано и находится в стадии завоевания своей ниши на рынке факторинговых услуг.

Конкуренция на рынке факторинга в настоящее время высокая, но Общество ведет активную работу по анализу рынка и по увеличению клиентской базы, путем разработки и предложения выгодных условий факторингового обслуживания, а также ведет работу в направлении участия в совместных факторинговых проектах с партнерами.

Обществом был увеличен размер Уставного Капитала. На момент подписания настоящей Бухгалтерской (Финансовой Отчетности) размер уставного капитала составлял 55 100 000 (Пятьдесят пять миллионов сто тысяч рублей 00 копеек), изменения в ЕГРЮЛ внесены 16.04.2020 г. Уставный капитал оплачен полностью.

Расширение бизнеса:

- за счет собственных средств (займы бенефициара)
- за счет заемных средств (частных инвесторов, корпорации МСП)

Величина портфеля, руб.	2021	2022	2023
Собственные средства	200 000 000	250 000 000	275 000 000
Заемные средства	250 000 000	300 000 000	350 000 000

- совместные программы с крупными контрагентами (крупные банки, ритейл-сети: Ноу-Хау (сеть цифровых центров), X5 Retail Group (ведущая компания современной розничной торговли), фармацевтические сети)

Диверсификация доходов

- повышение доли комиссионного дохода
- консультационные услуги: создание совместных кредитных продуктов с учетом софинансирования и разделением риска с контрагентами

Дополнительная статья дохода	2021	2022	2023
Консультационные услуги	2 000 000	5 000 000	7 000 000

Общество планирует увеличить сумму доходов, оптимизировать суммы расходов, и в результате увеличить прибыль от финансово-хозяйственной деятельности по итогам 2021.

4.5. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности»

Общество не участвует в совместной деятельности.

4.6. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений»

Изменения оценочных резервов приведены в табл. 10.

Таблица 10

Показатель	На 31.12.2019, тыс. руб	На 31.12.2020, тыс. руб	Изменение, тыс. руб
Резерв на оплату отпусков	457	1241	+784
Резерв по сомнительным долгам	93	1107	+1014
Резерв на обесценение финансовых вложений	1763	1763	0

4.7. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»

На конец 2020 г. величина отложенных налоговых активов составляет 1 646 тыс. руб.:

Вид	01.01.2020	Начислено	Погашено	31.12.2020
Убыток	1342	97	367	1 072
Оценочные обязательства и резервы	372	277	75	574

На конец 2020 г. величина отложенных налоговых обязательств составляет 42 тыс. руб.:

Вид	01.01.2020	Начислено	Погашено	31.12.2020
Основные средства	42	57	37	62

В соответствии со ст.284 НК РФ налоговая ставка по налогу на прибыль установлена в размере 20%

Прибыль составила 1 786 тыс. руб.

Налог на прибыль, определяемый в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах – 270 тыс. руб.

Налог на прибыль, определяемый по правилам бухгалтерского учета – 358 тыс. руб.

Отложенный налог на прибыль – 88 тыс. руб.

4.9. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств»

У Общества отсутствуют суммы денежных средств, недоступных для использования самой организацией на отчетную дату (открытые в пользу других организаций аккредитивы по незавершенным на отчетную дату сделкам, арестованные счета).

4.10. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учёте и отчётности»

Руководство ранее утвердило к выпуску и выпустило бухгалтерскую отчётность за 2020 год, закончившийся 31.12.2020 года, 30 марта 2021 г. В связи с вновь выявленными фактами, а также исправлениями ошибок бухгалтерского учёта, оказывающими существенное влияние на бухгалтерскую отчётность, состоящую из бухгалтерского баланса, отчёта о финансовых результатах, отчёта об изменении капитала, отчёта о движении денежных средств и Пояснений к бухгалтерской отчётности, бухгалтерская отчётность была исправлена руководством 29.04.2021, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учёту «Исправление ошибок в бухгалтерском учёте и отчётности» (ПБУ 22/2010), утверждённое приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 июня 2010 г. № 63н, и датирована 29.04.2021 г.

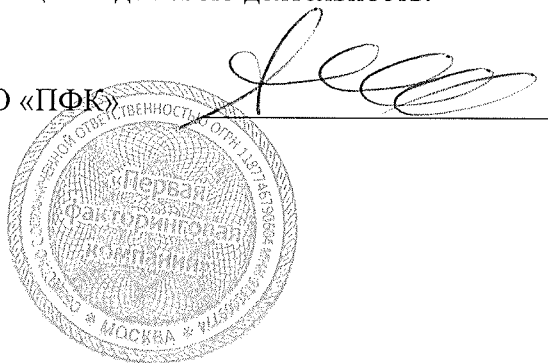
4.11. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 7/98 «События после отчётной даты»

Общество не имеет событий после отчетной даты:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность.

Генеральный директор ООО «ПФК»

29 апреля 2021 г.



Соколов А.В.