

**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	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	Поступило	Выбыло		начислено амортиза- ции	Убыток от обесцене- ния	Переоценка		первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния
						первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния			Первоначальная стоимость	Накоплен- ная аморти- зация		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2021г.	11	(11)	-	-	-	-	-	-	-	11	(11)
	5110	за 2020г.	11	(11)	-	-	-	-	-	-	-	11	(11)
Прочие нематериальные активы	5101	за 2021г.	11	(11)	-	-	-	-	-	-	-	11	(11)
	5111	за 2020г.	11	(11)	-	-	-	-	-	-	-	11	(11)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5130	1	1	1
в том числе:				
Прочие нематериальные активы	5131	1	1	1

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-

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 2021г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2020г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2020г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2021г.	-	800	-	-	800
	5190	за 2020г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2021г.	-	400	-	-	400
	5191	за 2020г.	-	-	-	-	-
Личный кабинет (сайт www.smartfact.ru)	5182	за 2021г.	-	400	-	-	400
	5192	за 2020г.	-	-	-	-	-



Руководитель _____ Сулейманов Риналь
Фаридович
(подпись) _____
(расшифровка подписи)

28 марта 2022 г.

2.1. Наличие и движение основных средств

[illegible]

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 в том числе:	5240	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5241	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2020г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2021г.	за 2020г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:			
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 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 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	15 852	2 320	35 881
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 _____

28 марта 2022 г. _____

С.А.Иманов Риналь Фаридович
(подпись) _____
(подпись/подпись)

«СмартФакт»
ОПРАВИТЕЛЬСТВО ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ • ОГРН 111-246711458 • МОСКВА

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)		накопленная корректировка	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 2021г.	-	-	510	-	-	-	-	-	510	-
	5311	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												
Внос в уставный капитал ООО"СМАРТФОК"	5302	за 2021г.	-	-	510	-	-	-	-	-	510	-
	5312	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2021г.	849 445	-	11 431 906	9 059 899	-	-	-	-	3 221 452	-
	5315	за 2020г.	3 356 713	-	7 675 377	10 182 645	-	-	-	-	849 445	-
в том числе:												
Приобретенные права в рамках оказания факторинговых услуг	5306	за 2021г.	849 445	-	11 383 732	9 059 899	-	-	-	-	3 173 278	-
	5316	за 2020г.	3 356 713	-	7 675 377	10 182 645	-	-	-	-	849 445	-
Вексель	5307	за 2021г.	-	-	48 174	-	-	-	-	-	48 174	-
	5317	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2021г.	849 445	-	11 432 416	9 059 899	-	-	-	-	3 221 962	-
	5310	за 2020г.	3 356 713	-	7 675 377	10 182 645	-	-	-	-	849 445	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	-	-	-
в том числе:	5325	-	-	-
	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-



Сулейманов Риналь
Фаридович
(расшифровка подписи)

Руководитель

(подпись)

28 марта 2022 г.

4.1. Наличие и движение запасов

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-



Сулейманов Риналь
Фаридович
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

28 марта 2022 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 дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторов 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 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:													
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2021г.	9 173	(33)	6 806	804	(9 001)	-	-	-	-	7 782	(33)
	5530	за 2020г.	12 572	(33)	3 169	4 530	(11 098)	-	-	-	-	9 173	(33)
в том числе:													
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2021г.	1 099	-	-	-	(422)	-	-	-	-	677	-
	5532	за 2020г.	1 089	-	10	-	-	-	-	-	-	1 099	-
Прочая	5513	за 2021г.	50	-	15	-	(51)	-	-	-	-	14	-
	5533	за 2020г.	49	-	1	-	-	-	-	-	-	50	-
Комиссия по факторинговой деятельности	5514	за 2021г.	6 560	(33)	5 222	804	(5 680)	-	-	X	X	6 906	(33)
	5534	за 2020г.	7 631	(33)	2 390	4 530	(7 791)	-	-	X	X	6 560	(33)
Расчеты по налогам и сборам	5515	за 2021г.	1 464	-	1 569	-	(2 848)	-	-	X	X	185	-
	5535	за 2020г.	3 803	-	768	-	(3 107)	-	-	X	X	1 464	-
Итого	5500	за 2021г.	9 173	(33)	6 806	804	(9 001)	-	X	-	-	7 782	(33)
	5520	за 2020г.	12 572	(33)	3 169	4 530	(11 098)	-	X	-	-	9 173	(33)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	(33)	(33)	(33)	(33)	(33)	(33)
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	(33)	(33)	(33)	(33)	(33)	(33)
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 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 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	5552	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2021г.	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2020г.	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2021г.	849 634	10 352 096	-	-	(8 021 091)	-	-	3 218 548
	5580	за 2020г.	3 501 771	5 004 260	-	-	(7 632 990)	-	-	849 634
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2021г.	291	25 435	-	-	(24 710)	-	-	1 016
	5581	за 2020г.	1 016	17 014	-	-	(17 739)	-	-	291
авансы полученные	5562	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2021г.	4 932	66 647	-	-	(66 242)	-	-	23 246
	5583	за 2020г.	17 805	70 468	-	-	(59 934)	-	37 908	4 932
кредиты	5564	за 2021г.	617 670	9 114 303	-	-	(7 580 970)	-	-	2 151 003
	5584	за 2020г.	3 014 802	4 641 504	-	-	(7 038 637)	-	-	617 670
займы	5565	за 2021г.	139 600	600 000	-	-	(138 500)	-	-	601 100
	5585	за 2020г.	-	139 600	-	-	-	-	-	139 600
прочая	5566	за 2021г.	5 578	822	-	-	(5 578)	-	-	822
	5586	за 2020г.	6 970	-	-	-	(1 392)	-	-	5 578
задолженность по финансированию по поступленным ДТ	5567	за 2021г.	72 870	376 776	-	-	(9 021)	X	X	440 625
	5587	за 2020г.	418 939	7 248	-	-	(353 317)	X	X	72 870
проценты по краткосрочным кредитам	5568	за 2021г.	7 595	142 657	-	-	(149 526)	X	X	727
	5588	за 2020г.	42 239	124 997	-	-	(159 640)	X	X	7 595
проценты по краткосрочным займам	5569	за 2021г.	1 098	25 456	-	-	(26 545)	X	X	9
	5589	за 2020г.	-	3 430	-	-	(2 332)	X	X	1 098

Итого	5550	за 2021г.	849 634	10 352 096	-	(8 021 091)	-	X	-	-	3 218 548
	5570	за 2020г.	3 501 771	5 004 280	-	(7 632 990)	-	X	-	-	849 634

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-



Руководитель _____ Сулейманов Риналь
 _____ Фаридович
 (подпись) (подпись)
 (подпись) (подпись)

28 марта 2022 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2021г.	за 2020г.
Материальные затраты	5610	663	352
Расходы на оплату труда	5620	22 269	39 360
Отчисления на социальные нужды	5630	3 839	7 152
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	24 339	19 975
Итого по элементам	5660	51 110	66 839
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	51 110	66 839

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



Руководитель Суллейманов Риналь Фаридович
(подпись) (расшифровка подписи)

28 марта 2022 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	506	1 904	(1 055)	(152)	1 203
в том числе:						
резерв по отпускам	5701	506	1 904	(1 055)	(152)	1 203



Руководитель _____
 Сулейманов Риналь Фаридович
 (расшифровка подписи)

28 марта 2022 г.

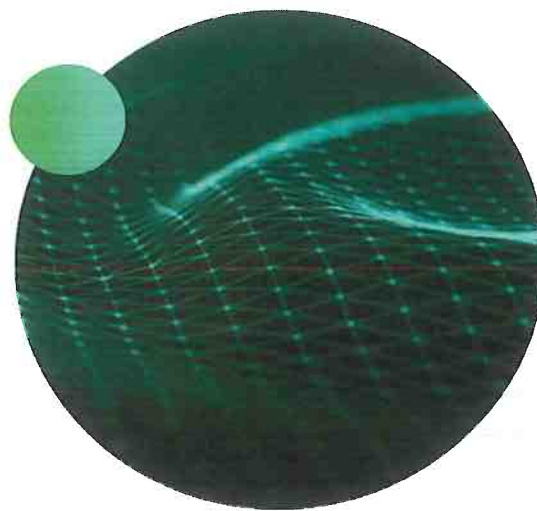
8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Полученные - всего	5800	3 323 277	1 149 830	3 756 713
в том числе:				
Выданные - всего	5801	-	-	-
в том числе:	5810	683 729	149 086	-
	5811	-	-	-



Руководитель С. Слейманов Риналь
Фаридович
 (расшифровка подписи)

28 марта 2022 г.



Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2021 год (текстовая часть)

Москва

28 марта 2022 г.

1. Информация об организации

Общество с ограниченной ответственностью «СмартФакт» (ранее ООО «АБ Факторинг»), ИНН 7707837251, КПП 771001001, ОГРН 1147746711958 зарегистрировано в ИФНС России № 10 по г. Москве 02.10.2020 года, внесена запись о государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы юридического лица, связанных с внесением изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в ЕГРЮЛ 21.10.2020. Изменение фирменного названия общества, внесения изменений в Устав, произведено на основании Решения 24 от 23.09.2020 Единственного участника ООО «АБ Факторинг».

ООО «СмартФакт» внесено МИФНС № 46 по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1147746711958.

Юридический и почтовый адрес: 123001, Москва г, Трёхпрудный пер, дом 9, строение 2, офис 101

Фактический адрес: 123001, Москва г, Трёхпрудный пер, дом 9, строение 2, офис 101 телефон +7 (495) 984-79-93.

01.12.2018 ООО «СмартФакт» (ранее ООО «АБ Факторинг») открыло обособленное подразделение по адресу 129110, г. Москва, Пр. Мира, д.62, стр. 1, зарегистрированное в ИФНС №2, присвоен КПП 770245001.

С момента государственной регистрации общества по 12.01.2015г. единственным участником юридического лица выступал Пасынков Егор Викторович – владел 100% уставного капитала.

Размер уставного капитала организации по состоянию на 31.12.2021 года составляет 2 010 тыс. руб. (два миллиона десять тысяч) рублей 00 копеек, в течение 2021 года не изменялся.

С 12.01.2015 г. по 23.04.2015 г. участниками Общества являлись:

- Марков Юрий Владимирович – владел 1% уставного капитала,

- ХРОНОВОЛ ЛИМИТЕД КОМПАНИЯ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ – владела 99% уставного капитала.

С 23.04.2015 г. по 31.05.2018 единственным участником Общества являлся Кречетов Валерий Михайлович, владел 100% уставного капитала.

С 31.05.2018 по 07.02.2019 единственным участником Общества являлся Рахимжанов Алишер Якубжанович, гражданин Кыргызской республики, владел 100% уставного капитала.

С 07.02.2019 по 23.09.2020 единственным участником Общества является Денисенко Владислав Владимирович, владеет 100% уставного капитала.

С 24.09.2020 по 06.06.2021 единственным участником Общества является Сулейманов

Риналь Фаридович, владеет 100% уставного капитала.

С 07.06.2021 участниками Общества являются:

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (если имеется) аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований) и документ, подтверждающий наступление оснований	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале ООО, %
1	Бенифициарный владелец- Сулейманов Риналь Фаридович, ИНН 780610097794	г. Санкт-Петербург, Рябовское шоссе, дом 115, квартира 8	- Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов - Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор	28.08.2020 (Договор купли-продажи доли в уставном капитале 77АГ4904331 от 25.08.2020 г.) 03.09.2020 (Решение ЕУ № 22 от 01.09.2020 г.)	62,5%
2	ББР Банк (АО) ИНН 3900001002	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	- Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов	07.06.2021 (Договор купли-продажи доли в уставном капитале 77АГ6239858 от 31.05.2021 г.)	37,5%

ББР Банк на 31.12.2021 г. акционерами являются:

1.	Швецов Дмитрий Николаевич	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	Владелец 34% акций ББР Банк (АО)	07.09.2021 г. Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц
2.	Гордович Дмитрий Германович	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	Владелец 45% акций ББР Банк (АО)	07.09.2021 г. Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц
3.	Васильев Денис Евгеньевич	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	Владелец 8% акций ББР Банк (АО)	07.09.2021 г. Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц

4.	Акции на балансе банка		10%	
5.	Миноритарные акционеры		3 %	

Генеральный директор избирается Общим собранием Участников сроком не более 3 лет. Решением единственного участника Общества №22 от 01.09.2020 на должность Генерального директора избран Сулейманов Риналь Фаридович с 03.09.2020 по 02.09.2023 г.

В отчетном периоде Генеральным директором Общества является Сулейманов Риналь Фаридович, ИНН 780610097794.

Главным бухгалтером Общества в отчетном периоде является Остапенко Анна Николаевна (с 15.10.2020), ИНН 770100481502.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «СмартФакт» подлежит обязательному аудиту, так как соответствует критериям, установленным п. 4 ч. 2 ст. 5 Закона от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ).

Сведения об аудиторской организации – Акционерное общество «МКД»	
Место нахождения/ Почтовый адрес	197022, Санкт-Петербург, улица Академика Павлова, дом 14, корп. 2, литер Ж, помещение 114
Тел./факс	8 (812) 600-91-03, факс 8(812) 600-90-50
Данные о государственной регистрации	№ АОЛ-262 от 29.07.2006
ОГРН	1027810263579
Членство в саморегулируемой организации аудиторов	НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» (ААС). Внесено в реестр саморегулируемой организации НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» (ААС)
ОРНЗ в реестре аудиторских организаций	№ 11606048526
Лицензии	нет
Данные страхового полиса, подтверждающие страхование профессиональной ответственности аудиторов	Имущественная ответственность Аудитора, возникшая в связи с недостатками его услуг, оказанных при осуществлении им аудиторской деятельности, застрахована страховой компанией АО «Либерти Страхование» в соответствии с Договором страхования ответственности аудиторов и аудиторских организаций № 641-78-000093-18 от 12.03.2018 г. на сумму 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей, сроком на 3 (три) года. (Страховой полис 641-78-000093-18)
Членство в международном аудиторском объединении	Свидетельство об участии в Международной аудиторской организации в качестве ассоциированного члена, выданное РКФ в соответствии с соглашением от 01.04.1994

Среднесписочная численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 10 человек, по состоянию на 31 декабря 2020 среднесписочная численность составляла 14 человек. По сравнению с 2020 годом, среднесписочная численность уменьшилась на 4 человек.

Финансово-хозяйственную деятельность Общество ведет с июля 2014 года.

Основным видом деятельности Общества является в соответствии с ОКВЭД 64.99 – Представление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки, финансирование клиентов под уступку их денежных требований к дебиторам (факторинг).

Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг), регулируется гл.43 ГК РФ и является разновидностью договора уступки права требования (цессии).

По договору финансирования под уступку денежного требования финансовый агент обязуется передать клиенту денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения работ, оказания услуг третьему лицу. Клиент в свою очередь обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование (ст.824 ГК РФ).

Согласно ст. 825 ГК РФ в качестве финансового агента договоры финансирования под уступку денежного требования могут заключать коммерческие организации.

Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» не предусматривает лицензирования факторинговой деятельности.

Гражданским законодательством предусмотрено два вида факторинга:

- оборотный (с регрессом);
- безоборотный (без регресса).

Оборотный факторинг подразумевает, что в случае невозможности взыскания с должника сумм в полном объеме клиент, переуступивший такой долг, обязан возместить финансовому агенту недостающие денежные средства. Если же с должника получен излишек по сравнению с причитающейся финансовому агенту суммой и договором не предусмотрено другое, то излишек возвращается клиенту (п.2. ст.831 ГК РФ).

Безоборотный факторинг подразумевает, что клиент не отвечает перед финансовым агентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником требования, являющегося предметом уступки (п.1 ст.831 ГК РФ). При этом финансовый агент приобретает право на все суммы, которые он получит от должника во исполнение требования.

По договору факторинга уступить можно как уже существующее, так и будущее право требования (п. 1 ст. 824 ГК РФ). Последнее означает, что товар будет отгружен покупателю в будущем и право требования уплаты долга возникнет у общества в момент отгрузки.

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности и Федерального закона № 402 - ФЗ «О бухгалтерском учете».

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Общества и годовая бухгалтерская отчетность за 2019 года утверждены Решением № 8 Г от 31.03.2020 года единственным участником Общества.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Общества и годовая бухгалтерская отчетность за 2020 года утверждены единственным учредителем ПРОТОКОЛОМ №10СУ очередного Общего собрания участников от 31.03.2021 г.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Общества и годовая бухгалтерская отчетность за 2021 года на момент подписания данной отчетности не утверждены. Утверждение результатов финансово- хозяйственной деятельности Общества и годовой бухгалтерской отчетности за 2021 года запланировано на 01.04.2022 г.

Существенных отступлений от правил ведения бухгалтерского учета в 2021г. не применялось.

2. Условия осуществления деятельности Общества

Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

На российскую экономику негативно повлияли санкции, введенные в отношении ряда стран. Процентные ставки остаются высокими. Сочетание вышеперечисленного привело к снижению доступа к капиталу, повышению стоимости капитала и неопределенности в отношении экономического роста.

Руководство считает, что оно предпринимает надлежащие меры для поддержки устойчивости бизнеса Общества в текущих условиях.

КОВИД-19

Пандемия Ковид-19 и перспективы повторения вспышек вирусных инфекций в будущем формируют общественный запрос на изменение существующего уклада жизни, сложившихся социальных и экономических процессов, подходов к ведению бизнеса.

На 31 декабря 2021 г. руководство Общества оценило возможные эффекты от коронавируса.

С начала вспышки Общество предприняло необходимые меры для избежания прямого влияния пандемии на свои операции, сфокусировавшись на защите здоровья сотрудников и клиентов и непрерывности бизнес-процессов. Руководство полагает, что предприняло соответствующие меры поддержания бизнеса Общества в текущих условиях. Руководство Общества продолжает наблюдать за ситуацией с коронавирусом и будет оперативно реагировать с целью снижения любых потенциально существенных последствий на операции и финансовое положение Общества.

3. Основные элементы учетной политики. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и других законодательных и нормативных актов по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Положение по учетной политике, применяемой Обществом, составлено в соответствии с положениями Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», требованиями ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», прочими действующими положениями, указаниями, инструкциями.

Учетная политика Общества на 2021 год утверждена Приказом № 311220-1 от 31 декабря 2020 года.

3.1. Учетная политика для целей бухгалтерского учета

От осуществления факторинговых операций юридических лиц, находящихся на обслуживании в ООО «СмартФакт» («СмартФакт») признаются доходы в следующем порядке:

1. Комиссия за беззалоговое финансирование – признается на конец месяца, в котором имела место быть и рассчитывается в соответствии с процентной ставкой, указанной в Генеральном соглашении, начисляемой на сумму Первого платежа, начиная со дня, следующего за днем его перечисления, до дня зачисления суммы уступленного денежного требования, поступившей от Дебитора, на счет Финансового агента включительно.

2. Комиссия за управление дебиторской задолженностью – признается в зависимости от срока погашения Дебитором задолженности по уступленным денежным требованиям (сумма оплаты данного денежного требования может быть, как полной, так и частичной), и рассчитывается в соответствии с условиями ГС исходя из даты финансирования и сроков погашения задолженности по уступленным правам требования.

3. Комиссия за обработку первичных документов и составление Реестра (фиксированный сбор за обработку счета-фактуры/накладной/акта выполненных работ или оказанных услуг/Реестра) – признается в момент погашения Дебитором задолженности по уступленным правам требованиям и рассчитывается в соответствии с условиями ГС.

4. Комиссия за работу с просроченными денежными требованиями – признается в зависимости от срока погашения Дебитором задолженности по уступленным денежным требованиям (сумма оплаты данного денежного требования может быть, как полной, так и

частичной) и рассчитывается в соответствии с условиями ГС, исходя из сроков нарушения отсрочки платежа, установленных в договоре поставки с Дебитором.

5. Фиксированный сбор за оказание услуг по сбору платежей в соответствии с Поручением – признается в момент подписания Поручения и рассчитывается в соответствии с условиями ГС и зависит от количества накладных или счетов-фактур, указанных в Поручении.

6. Единая комиссия за факторинговое обслуживание – признается в день финансирования того месяца, в котором имела место быть и рассчитывается в соответствии с фиксированной процентной ставкой, указанной в Генеральном Соглашении, начисляемой на сумму уступленных денежных требований.

Единая комиссия за факторинговое обслуживание – признается в целях бухгалтерского учета следующим образом:

По экономическому содержанию тарифный план, указанный в генеральном соглашении на факторинговое обслуживание, содержащий единую комиссию за факторинговое обслуживание, представляет собой, в первую очередь, операцию финансирования клиента в форме предварительной оплаты обязательств дебитора, а также оказание услуг по учету данных обязательств. Под финансирование Клиента Общество привлекает заемные средства, и расходы по уплате процентов являются внереализационным расходом по данной операции, которые начисляются исходя из срока пользования заемными средствами. Выручка, возникающая от использования другими сторонами активов организации, в результате которого возникают проценты, должна рассчитываться с использованием метода эффективной процентной ставки (МСФО (IFRS) 9 см. Приложение А и пункты В5.4.1 - В5.4.7), что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением: приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае таких финансовых активов организация должно применять эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания. Согласно п. 12 ПБУ 9/99 «Доходы организации» выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) 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;

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) 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.

Таким образом, вознаграждение, определенное в договоре в единой сумме в процентах от суммы уступленного денежного требования, подлежит признанию в течение периода оказания услуг - периода финансирования, определяемого исходя из договорного срока исполнения дебиторами обязательств.

Ведение бухгалтерского учета Обществом осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением в размере 2 человек. Учет ведется с применением автоматизированной системы «1С: Бухгалтерия-8.3».

С 2021 года учет активов ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» утвержденным приказом Минфина России от 15.11.2019 №180н. Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01,

Приказом Минфина России от 13.10.2003г. № 91н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств», на счете 01 «Основные средства».

Активы, удовлетворяющие критериям отнесения их к основным средствам, стоимостью не более 100 тыс. руб. за единицу, принимаются к учету в качестве МПЗ и списываются на расходы по мере их отпуска в эксплуатацию в бухгалтерском и налоговом учете. Такие активы учитываются в обществе за балансом.

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным способом.

Срок полезного использования объекта основных средств и нематериальных активов определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету, на основании распоряжения руководителя Общества.

Единицей бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов является инвентарный объект, в случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Ежегодная переоценка основных средств и нематериальных активов не производится.

Общество создает резервы на предстоящую оплату отпусков работникам. В ООО «СмартФакт» предполагается ежеквартальное проведение инвентаризации расчетов и приобретенных прав в рамках оказания финансовых услуг. При возникновении «сомнительной» дебиторской задолженности Общество создает резерв по сомнительным долгам.

Учет кредитов и займов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/2008.

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положениями по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02.

При отпуске материально-производственных запасов в производство или ином выбытии их оценка производится по средней стоимости.

Затраты учитываются в том отчетном периоде, к которому они относятся. Для учета прямых затрат применяется счет 20 «Основное производство», который предназначен для обобщения информации о прямых затратах на факторинговые услуги (заработная и страховые взносы с фонда оплаты труда персонала, участвующего в создании услуг, затраты по использованию электронного документооборота «Факторплат», услуги по верификации). Для учета косвенных затрат используется счет 26 «Общехозяйственные расходы». В конце отчетного периода прямые затраты списываются в себестоимость продаж, общехозяйственные расходы списываются непосредственно на счет 90.08.1 «Управленческие расходы по деятельности с основной системой налогообложения», на счете 90 «Продажи» учитываются доходы общества от оказания факторинговых услуг.

Инвентаризация активов и обязательств Общества производится ежегодно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 декабря.

Распределение прибыли осуществляется на основании решения собственника общества.

Различия в правилах признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете отражаются в учете и отчетности с учетом Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02.

3.2. Учетная политика для целей налогового учета.

Порядок формирования налоговой базы по налогу на прибыль определяется Главой 25 Налогового Кодекса РФ и ПБУ 18/2 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Амортизация начисляется линейным способом по всем амортизационным группам. Общество не применяет право включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов первоначальной стоимости основных средств и расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации. Общество не применяет амортизационную премию.

Израсходованные или выбывшие материальные запасы отражаются в налоговом учете в следующем порядке: по методу средней стоимости.

Общество не создает резервы на выплату вознаграждений по итогам работы за год, резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств. Регулярная переоценка первоначальной стоимости основных средств на добровольной основе не производится.

Условия и дата признания доходов и расходов.

Моментом перехода права собственности на уступленные денежные требования Клиента к его дебитору является дата подписания реестра – списка денежных требований, уступленных Клиентом Общества с указанием их идентифицирующих характеристик.

Обществом признаются доходы, полученные от следующих комиссий:

Комиссия за беззалоговое финансирование – признается на конец месяца, в котором имела место быть и рассчитывается в соответствии с процентной ставкой, указанной в Генеральном соглашении, начисляемой на сумму Первого платежа, начиная со дня, следующего за днем его перечисления, до дня зачисления суммы уступленного денежного требования, поступившей от Дебитора, на счет Финансового агента включительно.

Комиссия за управление дебиторской задолженностью – признается в зависимости от срока погашения Дебитором задолженности по уступленным денежным требованиям (сумма оплаты данного денежного требования может быть, как полной, так и частичной), и рассчитывается в соответствии с условиями ГС исходя из даты финансирования и сроков погашения задолженности по уступленным правам требования.

Комиссия за обработку первичных документов и составление Реестра (фиксированный сбор за обработку счета-фактуры/накладной/акта выполненных работ или оказанных услуг/Реестра) – признается в момент погашения Дебитором задолженности по уступленным правам требованиям и рассчитывается в соответствии с условиями ГС.

Комиссия за работу с просроченными денежными требованиями – признается в зависимости от срока погашения Дебитором задолженности по уступленным денежным требованиям (сумма оплаты данного денежного требования может быть, как полной, так и частичной) и рассчитывается в соответствии с условиями ГС, исходя из сроков нарушения отсрочки платежа, установленных в договоре поставки с Дебитором.

Фиксированный сбор за оказание услуг по сбору платежей в соответствии с Поручением – признается в момент подписания Поручения и рассчитывается в соответствии с условиями ГС и зависит от количества накладных или счетов-фактур, указанных в Поручении.

Единая комиссия за факторинговое обслуживание – признается в день финансирования того месяца, в котором имела место быть и рассчитывается в соответствии с фиксированной процентной ставкой, указанной в Генеральном Соглашении, начисляемой на сумму уступленных денежных требований.

Фиксированный сбор за оказание услуг по сбору платежей в соответствии с Поручением – признается в момент подписания Поручения и рассчитывается в соответствии с условиями ГС и зависит от количества накладных или счетов-фактур, указанных в Поручении.

Для доходов от реализации имущества общества – дата передачи права собственности на имущество, на основании документа, подтверждающего переход права собственности, который определяется законодательством или договором.

Для доходов по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Для доходов в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества – дата составления акта на списание основных средств.

Для доходов в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) считается – дата подписания сторонами акта приема-сдачи имущества.

Для доходов в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба) – дата признания их должником либо дата вступления в законную силу решения суда. Признание претензий должником подтверждается в соответствии с нормами гражданского права. Основанием признания внереализационного дохода являются факты, возникающие в сфере гражданско-правовых отношений и свидетельствующие, что должник согласен уплатить штрафы, пени, неустойки кредитору, исходя из условий договора в полном или в меньшем размере.

По доходам прошлых лет, выявленных в текущем году считается – дата выявления дохода (получения или обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода).

Для доходов от списания кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности – дата списания этих средств на доходы.

Для доходов в виде оприходования излишков денежной наличности и иного прочего имущества, выявленного в результате инвентаризации считается:

- дата оприходования излишка денежных средств;
- дата оприходования имущества на склад.

Дата признания расходов, связанных с производством и реализацией.

Амортизация признается в качестве расхода, ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации, рассчитанной линейным способом.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода, ежемесячно исходя из суммы, начисленной в соответствии со статьей 255 Налогового Кодекса РФ.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 260 Налогового Кодекса РФ.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на конец соответствующего отчетного (налогового) периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного (налогового) периода расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

В случае, если на отчетную дату величина оценочного обязательства по предстоящим выплатам отпускных работникам по данным бухгалтерского учета меньше, чем величина оценочного обязательства, определенная по приведенной формуле, оценочное обязательство увеличивается на разницу между этими величинами. Доначисленная сумма оценочного обязательства относится на расходы по обычным видам деятельности.

Величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных об условном расходе (условном доходе) по налогу на прибыль, аналитический учет постоянных и отложенных налоговых активах, и обязательствах ведется в регистрах бухгалтерского учета. (ПБУ 18/02 п. 22)

Общество формирует регистры налогового учета с использованием компьютерной техники и бухгалтерской программы «1С: Предприятие -8.3».

4. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса

Актив баланса

Раздел «Внеоборотные активы»

4.1. стр. 1110 Нематериальные активы.

Информация по разделу нематериальные активы дополняется таблицами 1. «Нематериальные активы» табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В 2015 году на баланс Общества поставлен нематериальный актив – сайт abfactoring.ru, предназначенный для расширения клиентской базы, информирования потенциальных клиентов о предоставляемых услугах и для комфортной работы текущих клиентов в on-line программе. На 31.12.2020 года данный актив амортизирован полностью.

В 2021 году Обществом осуществлены вложения в нематериальный актив «Сайт smartfact.ru» на сумму 800 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2021 года работы по созданию сайта не закончены, объект не введен в эксплуатацию. Стоимость вложений отражена в составе строки 1110 «Нематериальные активы».

Других нематериальных активов с полностью погашенной стоимостью и НИОКР в организации нет.

4.2. стр. 1150 Основные средства.

Информация по разделу Основные средства дополняется таблицами 2. «Основные средства» табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

На 01.01.2020 года на балансе Общества учтены основные средства стоимостью 992 тыс. руб., накопленная амортизация составила 981 тыс. руб., остаточная стоимость основных средств составила 12 тыс. руб.

На 31.12.2020 года первоначальная стоимость основных средств составила 992 тыс. руб., накопленная амортизация составила 992 тыс. руб., с учетом реализованного ОС остаточная стоимость основных средств составила 0 тыс. руб.

На 31.12.2021 года все объекты основных средств полностью амортизированы. В отчетном периоде новые объекты основных средств не вводились в эксплуатацию.

На 31.12.2021 года незавершенных капитальных вложений в приобретение основных средств у Общества нет.

4.3. Стр. 1170 Финансовые вложения.

Информация по разделу Финансовые вложения дополняется таблицами 3. «Финансовые вложения» табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В сентябре 2021 года на основании Решения №30 от 01.09.2021 г. о вхождении в число участников ООО «СМАРТФОКС» отражен вклад в данную компанию в размере 510 тыс. руб. (51% доля в УК) в корреспонденции со счетом 76.05 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами». 29.12.2021 вклад в уставный капитал ООО «СМАРТФОКС» оплачен полностью.

4.4. Стр. 1180 Отложенные налоговые активы – 275 тыс. руб.

Отложенные налоговые активы образованы в результате возникновения:

- вычитаемых временных разниц в связи с начислением в бухгалтерском учете резерва на оплату отпусков в сумме 139 тыс. руб. ($696 \text{ тыс. руб.} \cdot 20\% = 139 \text{ тыс. руб.}$), остаток $(101+139) = 240 \text{ тыс. руб.}$;
- резерв по сомнительным долгам по компании Термокон Групп -7 тыс. руб. ($33 \text{ тыс. руб.} \cdot 20\%$).
- прочие-28 тыс. руб.

4.5. Стр. 1190 Прочие внеоборотные активы – 1 262 тыс. руб. –

долгосрочные активы будущих периодов, в том числе комиссии за поддержание лимита, лицензия, право пользования программой.

Активы будущих периодов списываются равномерно в течение сроков, которые определяются характером производственных затрат, условиями и периодами, указанными в первичных документах.

Раздел «Оборотные активы»

4.6. Стр.1210 Запасы. -0 тыс. руб.

Информация по разделу Запасы дополняется таблицами 4. «Запасы» табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

4.7. Стр. 1230. Дебиторская задолженность - 7 749 тыс. руб.

Информация по разделу Дебиторская задолженность дополняется таблицами 5.1.-5.2. табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

По состоянию на 31.12.2021 дебиторская задолженность Общества составила 7 749 тыс. руб.,

Краткосрочная дебиторская задолженность состоит из:

- Расчеты с поставщиками и подрядчиками в сумме 677 тыс. руб., в том числе:
 - 613 тыс. руб. в качестве депозита по трехстороннему соглашению от 19.11.2021 с ООО "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЗАСТРОЙЩИК "ТРЕХПРУДНЫЙ";
 - 18 тыс. руб. в качестве аванса за 2022 год за подписку на журнал «ГЛАВНАЯ КНИГА» по СЧЕТУ-ОФЕРТЕ № А25К/22 от 12.10.2021 с ООО "ИЗДАТЕЛЬСТВО "ГЛАВНАЯ КНИГА";
- Расчеты по налогам и сборам в сумме 185 тыс. руб.
- Расчеты с разными дебиторами и кредиторами в сумме 14 тыс. руб.
- Комиссия по факторинговой деятельности (сальдо по счету 76.09) в сумме 6 873 тыс. руб.

4.8. Стр. 1240 Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов).

Информация по разделу Финансовые вложения дополняется таблицами 3. «Финансовые вложения» табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Краткосрочные финансовые вложения, отражаемые по строке 1240 бухгалтерского баланса, на начало 2021 года составляли 849 445 тыс. руб. На конец отчетного периода сумма финансовых вложений составила 3 221 452 тыс. руб., в том числе – 3 173 278 тыс. руб. приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг и 48 174 тыс. руб. вексель по предъявлению ООО «Т-Сити». Текущая рыночная стоимость по уступленным денежным требованиям не определяется, они подлежат отражению в бухгалтерском учете и отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости. Проведена проверка на обесценение финансовых вложений, по итогам которой резерв на обесценение финансовых вложений не создавался.

4.9. Стр. 1250 Денежные средства и денежные эквиваленты

На 31.12.2021 г. остаток денежных средств и денежных эквивалентов составил 66 677 тыс. руб. и включает в себя остатки на расчетных счетах организации в размере 32 027 тыс. руб., в том числе в следующих кредитных организациях:

- ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК (АО) – 127 тыс. руб.;
- ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК (АО) залоговый счет – 1 080 тыс. руб.;
- АО «АЛЬФА-БАНК» - 3 366 тыс. руб.;
- БАНК СОЮЗ (АО) – 144 тыс. руб.;
- ФОРА-БАНК (АО) АКБ – 130 тыс. руб.;
- АО «МСП Банк» - 130 тыс. руб.;
- ООО «ЭКСПОБАНК» - 129 тыс. руб.;
- ПАО «СКБ-БАНК» - 238 тыс. руб.;
- ПАО АКБ «Абсолют банк» - 3 тыс. руб.;
- ББР Банк (АО) – 23 954 тыс. руб.;
- КБ «МОСКОВМЕРЦБАНК» (АО) (Залоговый) – 2 568 тыс. руб.;
- КБ «МОСКОВМЕРЦБАНК» (АО) – 137 тыс. руб.;
- ПАО «МТС-Банк» - 9 тыс. руб.

- ОАО «ГПБ» - 12 тыс. руб.;

К эквивалентам денежных средств отнесены депозиты «овернайт» в ПАО АКБ «Абсолют банк». На 31.12.2021 года на депозите размещены 34 650 тыс. руб.

4.10. Стр. 1260 Прочие оборотные активы.

Прочие оборотные активы на 31.12.2021 составили 3 842 тыс. руб. –краткосрочные активы будущих периодов, в том числе комиссии за поддержание лимита, лицензия, право пользования программой, страховки.

Активы будущих периодов списываются равномерно в течение сроков, которые определяются характером производственных затрат, условиями и периодами, указанными в первичных документах.

Пассив баланса

4.11. Капитал и резервы.

4.4. стр.1310 – Уставный капитал на 31.12.2021 г. составляет 2 010 тыс. руб.

4.5. стр. 1370 – Нераспределенная прибыль на 31.12.2021 год составила 80 828 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. -35 693 тыс. руб.)

4.12. Долгосрочные обязательства

Долгосрочные обязательства у Общества в отчетном периоде отсутствуют.

4.13. Краткосрочные обязательства

4.13.1.Стр. 1510 Заемные средства - задолженность по краткосрочным займам и кредитам по состоянию на 31.12.21 г. составила 2 752 839 тыс. руб., в том числе:

- 276 117 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с ББР Банк (АО) Кредитный договор N КЛ-20/0957 от 03.12.2020
- 105 880 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с ББР Банк (АО) Кредитный договор N КЛ-21/0193 от 09.03.2021
- 699 566 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с ББР Банк (АО) Кредитный договор N КЛ-21/0430 от 21.04.2021
- 386 240 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с ББР Банк (АО) Кредитный договор N КЛ-21/0430 от 21.04.2021
- 350 000 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с ГАЗЭНЕРГОВАНК АО Договор кредитной линии № 111-130 от 30.12.2021
- 87 965 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК (АО) Кредитный договор N37/20-вкл от 26.11.2020
- 185 345 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с Москоммерцбанк (АО) КБ Кредитный договор №1630/21-КЛ от 22.03.2021
- 59 890 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с ФОРА-БАНК (АО) АКБ Договор № 54-21-КЛ от 21.09.2021
- 186 тыс. руб. сумма начисленных процентов по кредитному договору с Москоммерцбанк (АО) КБ Кредитный договор №1630/21-КЛ от 22.03.2021
- 541 тыс. руб. сумма начисленных процентов по кредитному договору с ФОРА-БАНК (АО) АКБ Договор № 54-21-КЛ от 21.09.2021
- 600 000 тыс. руб. по договору займа (процентного) № МКВ-1 от 30.08.2021 ООО «Мобильные комплексы видеофиксации», срок погашения по договору до 08.08.2022г;

- 1 100 тыс. руб. по договору займа ЗК-09/01 от 29.09.2020 Эйзенкрейн Юрий Леонидович
- 9 тыс. руб. проценты по договору займа ЗК-09/01 от 29.09.2020 Эйзенкрейн Юрий Леонидович.

По Стр. 1510 Заемные средства задолженность по краткосрочным займам и кредитам по состоянию на 31.12.20 г. составила 765 963 тыс. руб., в том числе:

- 26 000 тыс. руб. сумма по кредитному договору с ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» № КРД/19/001 от 15.05.2019г;
- 5 526 тыс. руб. сумма начисленных процентов по кредитному договору с ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» № КРД/19/001 от 15.05.2019;
- 292 821 тыс. руб. сумма по кредитному договору с АО «МСП БАНК» № 13Г-К-3687/19 от 21.10.2019г;
- 1 026 тыс. руб. сумма начисленных процентов по кредитному договору с АО «МСП БАНК» № 13Г-К-3687/19 от 21.10.2019;
- 14 344 тыс. руб. сумма по кредитному договору с ПАО «МТС-БАНК» № 3803-1/19-К от 19.08.2019г;
- 588 тыс. руб. сумма начисленных процентов по кредитному договору с ПАО «МТС-БАНК» № 3803-1/19-К от 19.08.2019;
- 209 327 тыс. руб. по кредитному договору ББР Банк (АО) по Кредитному договору N КЛ-20/0957 от 03.12.2020 г;
- 25 839 тыс. руб. по Кредитному договору N37/20-вкл от 26.11.2020 ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК (АО);
- 49 339 тыс. руб. по Кредитному Договору N56-20-КЛ от 17.11.2020 ФОРА-БАНК (АО) АКБ;
- 455 тыс. руб. сумма начисленных процентов по Кредитному Договору N56-20-КЛ от 17.11.2020 ФОРА-БАНК (АО) АКБ;
- 35 000 тыс. руб. по договору займа (процентного) № 302-03/11 от 03.11.2020 АВТОПАРК-ПЛЮС ООО, срок погашения по договору до 31.05.2021г;
- 100 000 тыс. руб. по Договор займа от 25.09.2020 СОМЕТЕ ООО, срок погашения по договору до 30.09.2021г;
- 1 059 тыс. руб. начисленные проценты по Договор займа от 25.09.2020 СОМЕТЕ ООО;
- 4 600 тыс. руб. по договору займа ЗК-09/01 от 29.09.2020 Эйзенкрейн Юрий Леонидович, срок погашения по договору до 29.09.2021г;
- 39 тыс. руб. проценты по договору займа ЗК-09/01 от 29.09.2020 Эйзенкрейн Юрий Леонидович.

Все кредиты получены в рублях РФ, являются краткосрочными, так как представляют собой транши кредитных лимитов, выданные на срок до шести месяцев, и получены под 8,9 - 14,25 процентов годовых.

4.13.2.Стр. 1520 Кредиторская задолженность на 31.12.21г. составила **465 709** тыс. руб.

Информация по разделу Кредиторская задолженность дополняется таблицами 5.3.-5.4. табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

4.13.2.1.Кредиторская задолженность Общества перед поставщиками товаров (работ, услуг) составляет **1 016** тыс. руб.:

- 402 тыс. руб. по агентскому договору №ЗИ от 03.03.2021 с ИП Кочев Константин Дмитриевич;
- 298 тыс. руб. по договору №6209 от 01.01.2021с Гранд Проект ООО за сопровождение и настройку 1С;

- 140 тыс. руб. по агентскому договору №1МРИ от 20.08.2021 с ИП Мурсяев Ринат Иршатович;
- 176 тыс. руб. прочие.

4.13.2.2.Задолженность (текущая) перед бюджетом по уплате налогов и страховых взносов – **23 246** тыс. руб., состоит из:

- 9 тыс. руб. задолженность по уплате страховых взносов за 4 квартал 2021 года;
- 19 485 тыс. руб. задолженность по уплате НДС за 4 квартал 2021 года;
- 3 752 тыс. руб. задолженность по уплате налога на прибыль за 4 квартал 2021 года;

4.13.2.3.Расчеты с разными дебиторами и кредиторами – **822** тыс. руб. текущая кредиторская задолженность перед дебиторами Клиента Общества по невыясненным суммам, поступившим на счет организации в погашение уступленных денежных требований.

4.13.2.4.Текущая кредиторская задолженность перед Клиентами, которая выплачивается Клиенту при погашении Дебитором уступленного денежного требования, составляет **440 625** тыс. руб.

На 31.12.2021 г. Общество не имеет просроченной кредиторской задолженности.

4.14.Стр. 1540 Оценочные обязательства

Стр. 1540 Оценочные обязательства – включает в себя сумму 1 203 тыс. руб. по резерву по предстоящим отпускам работников организации.

Информация по разделу Оценочные обязательства дополняется таблицей 7 Оценочные обязательства табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

4.15.Ценности, учитываемые на забалансовых счетах.

За балансом Общество учитывает следующее имущество:

На счете 001 «Арендованные основные средства учтены:

- Офисное помещение арендуемой площадью 100,7 кв. м, расположенное по адресу 123001, г. Москва, Трехпрудный переулок д.9 стр.2, офис 101 на основании соглашения б/н от 19.11.2021 и по договору аренды нежилого помещения № ЦН-1-050820 от 05.08.2020г. с ООО «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЗАСТРОЙЩИК «ТРЕХПРУДНЫЙ» в оценке 2 320 тыс. руб.;
- Автомобиль PORSCHE Panamera 4 на основании договора лизинга № 77-ЮЛ-Porsche-2021-07-50561 от 14 июля 2021г. ООО «КОНТРОЛ ЛИЗИНГ» в оценке 13 532 тыс. руб.

На счете 006 «Бланки строгой отчетности» учтены бланки трудовых книжек (количество 2 шт) - на сумму 0,4 тыс. руб.

На счете 008 Обеспечения обязательств и платежей полученные отражены обеспечения, полученные на 31.12.2021 год на сумму 3 323 277 тыс. руб.-поручители Клиентов по договорам факторинга. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения клиентом обязательств, принятых им на себя, клиент и его поручитель выступают перед Обществом как солидарные должники. Поручитель обязуется отвечать перед финансовым агентом (Обществом), в том же объеме, что и клиент, а также за возмещение расходов и/или убытков, причиненных финансовому агенту на основании заключенных договоров поручительства.

На счете 009 Обеспечения обязательств и платежей выданные

Стоимость обеспечений, выданных на 31.12.2021 год составила 683 729 тыс. руб.

Обеспечения выданные представляют из себя договоры залога имущественных прав денежных требований к дебиторам уступленных фактору в рамках Генеральных соглашений о факторинговом обслуживании.

5. Пояснения к существенным статьям Отчета о финансовых результатах по строкам.

5.1. Выручка от продаж (строка 2110)

Стр. 2110- Выручка от продажи услуг за минусом НДС за 2021 год составила 279 728 тыс. руб., в том числе по основному виду деятельности - оказанию факторинговых услуг – 279 728 тыс. руб.

Организация финансирует Клиента путём выкупа краткосрочной дебиторской задолженности, не превышающей 180 дней. По мере возникновения требований по оплате поставок продукции Клиент передает организации счета-фактуры и накладные или акты. Организация осуществляет дисконтирование этих документов путём выплаты Клиенту 75–90% стоимости требований. После оплаты Дебитором Клиента продукции на расчетный счет ООО «СмартФакт», организация доплачивает остаток суммы Клиенту (поставщику), удерживая процент за предоставленное финансирование и комиссию за оказанные услуги. Выручка Общества представляет собой процент за предоставленное финансирование и комиссию за оказанные услуги. При сто процентном финансировании Клиента выручкой является единая комиссия за факторинговое обслуживание. Размер единой комиссии зависит от суммы уступленного денежного требования.

5.2. Себестоимость продаж (строка 2120)

Стр. 2120 Себестоимость продаж 12 084 тыс. руб. состоит из суммы заработной платы и взносов сотрудников подразделений, участвующих в формировании выручки:

- Прямые расходы по заработной плате и взносам составляют 2 172 тыс. руб.;
- Затраты по электронному документообороту и верификации составляют 550 тыс. руб.;
- Затраты по привлечению и сопровождению клиентов составляют 9 362 тыс. руб.

Сравнительный показатель за 2020 год изменен в связи с изменением учетной политики в части отражения процентов к уплате, платежей по банковским гарантиям и комиссии за поддержание лимита и составляет 22 342 тыс. руб.

В бухгалтерской отчетности за 2020 год по строке 2120 была отражена сумма 153 568 тыс. руб. В отчете о финансовых результатах за 2021 год в столбце «За Январь – Декабрь 2020 г.» проценты по полученным кредитам и займам перенесены из строки 2120 в строку 2330 «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах в размере 128 321 тыс. руб. Платежи по банковским гарантиям и платежи по поддержанию лимитов перенесены из строки 2120 в строку 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах в размере 2 905 тыс. руб.

Перенос осуществлен для приведения в соответствие с п. 7 ПБУ 15/2008 расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление.

5.3. Валовая прибыль (строка 2100)

Стр. 2100 - Валовая прибыль составила 267 644 тыс. руб. За аналогичный прошлый период с учетом внесенных изменений валовая прибыль составляла 180 787 тыс. руб.

5.4. Управленческие расходы (строка 2220)

Стр. 2220 – Управленческие расходы составили сумму 39 027 тыс. руб. (в 2020 году 44 497 тыс. руб.). В составе управленческих расходов отражены следующие расходы на оплату труда, взносы во внебюджетные фонды, материальные расходы на нужды офиса, услуги сторонних организаций.

5.5. Прибыль от продаж (строка 2200)

Стр. 2200 - Прибыль от продаж образуется в результате уменьшения валовой прибыли на сумму управленческих расходов, учитываемых в бухгалтерском учете на счете 26 Общехозяйственные расходы, нарастающим итогом в течение года.

В целом, прибыль от продаж составила 228 617 тыс. руб. За прошлый период 2020 года прибыль от продаж составила 136 290 тыс. руб.

5.6. Проценты к получению (строка 2320)

Стр.2320 - Проценты к получению в сумме 1 578 тыс. руб. представляют собой состоят из процентов по размещенным депозитам. В 2020 году проценты, полученные составили -2 708 тыс. руб., что на 1 130 тыс. руб. больше, чем за 2021 год.

5.7. Проценты к уплате (строка 2330)

Стр. 2330 – Проценты к уплате по кредитам и займам составили 168 219 тыс. руб. В 2020 году проценты были отражены в строке 2120 в размере 128 321 тыс. руб.

5.8. Прочие доходы (строка 2340)

Стр. 2340 – Прочие доходы составляют 49 153 тыс. руб. и состоят из:

- полученных неустоек по Генеральным соглашениям – 804 тыс. руб.;
- доходов от реализации права требования - 48 174 тыс. руб.;
- прочие – 175 тыс. руб.

5.9. Прочие расходы (строка 2350)

Стр. 2350 – Прочие расходы в сумме 54 566 тыс. руб. состоят из следующих показателей:

- расходов, не принимаемые для целей налогообложения прибыли– 219 тыс. руб.;
- расходов на услуги банков – 5 958 тыс. руб.;
- списание права требования – 48 174 тыс. руб.;
- прочие – 215 тыс. руб.

5.10. Прибыль до налогообложения (строка 2300)

По строке 2300 отражена прибыль до налогообложения в размере 56 563 тыс. руб., что на 43 560 тыс. руб. больше, чем за предыдущий отчетный период.

5.11. Налог на прибыль (строка 2410)

По строке 2410 отражается налог на прибыль в размере 11 378 тыс. руб., в том числе: текущий налог на прибыль- 11 527 тыс. руб., отложенный налог на прибыль в размере (149) тыс. руб.

5.12. Чистая прибыль (строка 2400)

Чистая прибыль за отчетный период (строка 2400) составила 45 185 тыс. руб. За прошлый отчетный период составила 10 284 тыс. руб.

6. Информация о событиях после отчетной даты

04.03.2022 Общество полностью погасило задолженность перед ИП Эйзенкрейн Юрий Леонидович по договору № 3К-09/01 от 29.09.2020 в размере 1 109 тыс. руб.

В феврале 2022 года некоторыми странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц в связи с событиями на Украине. В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и ЕВРО. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских организаций в различных отраслях экономики.

Также в феврале 2022 года Центральный банк РФ повысил ключевую ставку до 20%. Это событие может оказать воздействия на финансовые расходы, так как Общество имеет финансовые инструменты с переменной процентной ставкой.

Сумма кредитов, полученная на 31.12.2021 года по фиксированной ставке 1 713 038 тыс. руб. Сумма кредитов, полученная на 31.12.2021 по плавающей ставке 437 965 тыс. руб. По займам, полученным на 31.12.2021 ставка фиксированная.

С банками кредиторами руководством Общества проведены переговоры по изменению значений процентных ставок с плавающих на фиксированные и их снижению. Ряд кредиторов, соглашения с которыми изначально содержат фиксированные значения, не повышали процентные ставки. Кроме того, с рядом кредиторов достигнуты договоренности о распространении повышенной ставки только на новые транши, а не на всю задолженность. Ценовые условия с клиентами также были пересмотрены в сторону повышения для сохранения плановой маржи.

В марте 2022 года в Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении

предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения по выплатам дивидендов и осуществлении иных выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Сразу после наступления вышеперечисленных событий регулятор приступил к осуществлению мер поддержки кредитных организаций для нивелирования негативных последствий на денежно-кредитном рынке. С 3 марта 2022 года снижены нормативы обязательных резервов для банков, разрешено использовать пониженный коэффициент риска 50% в целях расчета нормативов концентрации (Н6, Н7, Н21 и Н25). Госдума РФ также приняла пакет мер Правительства по поддержке граждан и бизнеса в условиях санкций.

Общество использует заемный капитал кредитных организаций для осуществления основной деятельности, увеличение стоимости кредитных ресурсов повлияло также на стоимость услуг, предоставляемых Обществом своим клиентам в сторону увеличения. Клиентский портфель Общества достаточно диверсифицирован в части предоставляемых услуг и реализуемых товаров, дебиторы Общества ведут свою деятельность на территории Российской Федерации, имеют минимальный уровень валютных расчетов и как следствие незначительные валютные риски.

Компания расценивает данные события в качестве не корректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. Общество не имеет существенных сомнений в непрерывности своей деятельности, предпринимает максимум усилий для мониторинга рисков и регулярно анализирует возможное влияние изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и показатели деятельности Общества.

7. Условные факты хозяйственной деятельности

Общество периодически участвует в судебных разбирательствах с контрагентами. По состоянию на 31.12.2021 г. Общество не имеет каких-либо судебных разбирательств, требующих создания соответствующих резервов.

После 1 января 2022 г. и до даты составления настоящей финансовой отчетности событий, требующих дополнительного раскрытия, влияющих на понимание настоящей отчетности и не раскрытых в настоящей отчетности не произошло.

Общество не имеет разногласий с налоговыми и другими органами по поводу уплаты платежей в бюджет и внебюджетные фонды на отчетную дату.

Условные факты хозяйственной деятельности на 31.12.2021 года раскрытие которых необходимо в годовой бухгалтерской отчетности за 2021 год отсутствуют.

8. Оценочные резервы и обязательства

Согласно пункта 8 ПБУ 8/2010, оценочные обязательства отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов. Ежемесячно Общество создает резерв по предстоящим отпускам работников организации. На отчетную дату резерв составляет 1 203 тыс. руб., при том страховые взносы с указанной суммы составляют 171 тыс. руб. На 31.12.2020 года сумма резервов составляла 506 тыс. руб., в том числе страховые взносы 74 тыс. руб.

9. Информация о связанных сторонах

На 31.12.2021 связанными сторонами являются:

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (если	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается взаимозависимым	Дата наступления основания (оснований) и документ, подтверждающий
-------	--	--	--	---

	имеется) взаимозависимого лица			ий наступление оснований
1.	ООО «СмартФокс» ИНН 7708398430	107078, Россия, Москва г., муниципальный округ Красносельский вн.тер.г., Каланчевская ул., д. 15а, ком. 30	Лицо, в уставном капитале которого Общество учувствует более чем на 25%	07.09.2021 г. Лист записи Единого государственно го реестра юридических лиц
2.	Швецов Дмитрий Николаевич	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	Владелец 34% акций ББР Банк (АО)	07.09.2021 г. Лист записи Единого государственно го реестра юридических лиц
3.	Гордович Дмитрий Германович	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	Владелец 45% акций ББР Банк (АО)	07.09.2021 г. Лист записи Единого государственно го реестра юридических лиц
4.	Васильев Денис Евгеньевич	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	Владелец 8% акций ББР Банк (АО)	07.09.2021 г. Лист записи Единого государственно го реестра юридических лиц
5.	Сулейманов Риналь Фаридович	г. Санкт-Петербург, Рябовское шоссе, дом 115, квартира 8	Владелец 12,25% акций ООО «СмартФокс»	07.09.2021 г. Лист записи Единого государственно го реестра юридических лиц
6.	Жарницкий Михаил Яковлевич	н/о	Владелец 18,375% акций ООО «СмартФокс»	07.09.2021 г. Лист записи Единого государственно го реестра юридических лиц
7.	ББР Банк (АО) ИНН 3900001002	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	Владелец 18,375% акций ООО «СмартФокс»	07.09.2021 г. Лист записи Единого государственно го реестра юридических лиц

10. Операции со связанными сторонами

Вознаграждение управленческого персонала за 2021г. составило 11 170 тыс. руб., включающее в себя оплату труда по окладу в размере 9 813 тыс. руб., премии в размере 0 тыс. руб., страховые взносы во внебюджетные фонды в размере 1 335 тыс. руб., медицинское обслуживание в размере 22 тыс. руб. В состав управленческого персонала входят генеральный директор, финансовый директор, коммерческий директор, операционный директор. Размер оплаты труда (оклада) генерального директора и других директоров утверждается трудовыми договорами.

Операции с АО ББР Банк раскрыты в пункте 4.13.1 данных текстовых пояснений.

11. Расчет налога на прибыль

Ставки по налогу на прибыль: 3% в федеральный бюджет, 17% в региональный бюджет.

	2021 г.	2020 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	56 563	13 003
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	11 293	2 601
Постоянные налоговые обязательства (активы)	85	118
Отложенные налоговые активы/обязательства	149	(353)
Прочее (штрафные санкции)		
Текущий налог на прибыль (сумма условного расхода плюс ПНО/ПНА плюс ОНА/ОНО)	(11 527)	(2 366)
Чистая прибыль отчетного периода (прибыль до налогообложения плюс ОНА/ОНО плюс текущий налог на прибыль)	45 185	10 284

Отложенный налог на прибыль 149 тыс. руб. (за 2020 год – (353) тыс. руб.), обусловлен формированием резерва предстоящих отпусков и резерва сомнительных долгов.

12. Информация о движении денежных средств

Состав денежных средств и денежных эквивалентов на отчетную дату следующий:

- 51 «Расчетные счета» – 32 027 тыс. руб.
- 55.03 «Депозитные счета» - 34 650 тыс. руб.

Итого: 66 677 тыс. руб.

Данная сумма отражена в строке 1250 Бухгалтерского баланса, а также в строке 4500 Отчета о движении денежных средств на отчетную дату.

Денежные потоки, связанные с реализацией доходных вложений, отражаются в Отчете о движении денежных средств по строке 4111 «Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг».

Денежные потоки отражаются в Отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата (осуществление краткосрочных финансовых вложений - депозиты овернайты), а также косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее.

К денежным эквивалентам относятся краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные финансовые инструменты, подверженные незначительному риску изменения стоимости.

В случае соответствия указанным критериям в Отчете о движении денежных средств в качестве денежных эквивалентов Общества, в частности, указываются депозиты до востребования.

Денежные потоки по финансовым вложениям, приобретаемым с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе, относятся к денежным потокам от текущих операций. Под краткосрочной перспективой понимается срок, не превышающий трех месяцев с момента приобретения финансовых вложений.

Суммы займов (кредитов), недополученных по состоянию на отчетную дату по заключенным договорам займа (кредитным договорам) отсутствуют.

13. Информация о рисках хозяйственной деятельности Общества.

Страновой и политический риск

Экономические перспективы Российской Федерации во многом зависят от мировой макроэкономической ситуации, эффективности экономических мер, финансовых механизмов и кредитно-денежной политики Правительства Российской Федерации, развития налоговой, правовой, административной и политической систем.

Политическая и экономическая нестабильность, события в Украине, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказали и могут продолжать оказывать влияние на российскую экономику.

Неблагоприятные экономические условия могут привести к удорожанию и дефициту заемного капитала. В данных условиях Общество прогнозирует увеличение спроса на факторинговые услуги, являющиеся более доступной альтернативой кредитованию. Для обеспечения финансовой устойчивости Общество проводит оптимизацию долговой нагрузки.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в которых эмитент осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью оцениваются как маловероятные.

Связанные с политической ситуацией (военные конфликты, введение чрезвычайного положения) – оцениваются как равные с предприятиями-конкурентами в своем рыночном сегменте, как предприятия, ведущего деятельность на территории РФ.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако, в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране, руководство предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на свое финансовое положение и финансовые результаты деятельности, чтобы обеспечить непрерывность деятельности Общества.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Учитывая вероятность такой позиции, Общество внимательно изучает налоговое законодательство, отслеживает его изменение и использует взвешенные и безопасные подходы к учету доходов и расходов, к отражению хозяйственных операций.

Правовой риск

Законодательный процесс в Российской Федерации является активным, и вносимые в действующее законодательство изменения могут привести к существенному преобразованию сложившихся правоотношений.

Изменение правил таможенного контроля и пошлин может оказывать существенное влияние на результаты экономической деятельности эмитента, оказывая влияние на стоимость закупаемого сырья.

Риски, связанные с изменением политики в области лицензирования не могут оказать существенного влияния на деятельность эмитента, поскольку деятельностью, подлежащей обязательному лицензированию эмитент не занимается.

Изменение судебной практики может оказать влияние на деятельность эмитента. Вместе с тем данный вид риска представляется маловероятным.

Административный риск

Основные решения, относящиеся к деятельности Общества, принимают генеральный директор, исполнительный директор, коммерческий директор, финансовый директор. Так как генеральный директор одновременно является бенефициарным владельцем, риск возникновения конфликтов интересов, агентской проблемы, можно оценить как незначительный.

По мнению Общества, возможный ущерб от потери одного из топ-менеджеров можно оценить, как низкий, а вероятность потери сразу нескольких топ-менеджеров как невысокую.

Репутационные риски

Репутационные риски (уменьшение числа заказчиков (клиентов) Общества вследствие негативного представления о качестве реализуемой ею продукции, работ, услуг, соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, участия в ценовом сговоре и т.п.) – оцениваются как низкие, т.к. Общество зарекомендовало себя как надежного партнера, что подтверждается повторными обращениями клиентов за нашими услугами.

Финансовые риски

Валютный риск

Риски, связанные с изменением валютного регулирования - оцениваются как низкие, т.к. на балансе предприятия отсутствуют валютные активы и обязательства.

Общество не подвержено валютному риску вследствие колебания обменных курсов доллара США и евро.

Риск ликвидности

Управление рисками ликвидности включает в себя поддержание в наличии достаточного количества денежных средств и других ликвидных активов (в том числе краткосрочных депозитов), и доступность финансовых ресурсов посредством обеспечения кредитных линий. В связи с динамичным характером деятельности общества, Руководство стремится поддерживать гибкость в привлечении финансовых ресурсов, сохраняя возможность доступа к выделенным кредитным линиям.

Риски ликвидности, связанные с возможностями своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства:

- кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам – оцениваются как низкие, т.к. все обязательства по кредиторской задолженности учтены финансовой моделью и являются обоснованными по суммам и укладываются в планируемые денежные потоки;
- задолженность кредиторам/заимодавцам по полученным кредитам и займам - оцениваются как низкие, т.к. все обязательства по кредиторской задолженности по кредитам и займам полученным учтены финансовой моделью, являются обоснованными по суммам и укладываются в планируемые денежные потоки;
- для сохранения и корректировки структуры капитала Общество может привлекать новые и погашать существующие займы и кредиты.

Риски ликвидности, связанные с возможностями своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства:

- кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам – оцениваются как низкие, т.к. все обязательства по кредиторской задолженности учтены финансовой моделью и являются обоснованными по суммам и укладываются в планируемые денежные потоки.
- задолженность кредиторам/заимодавцам по полученным кредитам и займам - оцениваются как низкие, т.к. все обязательства по кредиторской задолженности по кредитам и займам полученным учтены финансовой моделью, являются обоснованными по суммам и укладываются в планируемые денежные потоки.

Рыночный риск

Рыночные риски – риски того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться в рыночных ценах. Данные риски включают в себя валютные риски, а также риски изменения процентной ставки. Общество не подвержена влиянию других ценовых рисков, так как Общество не имеет соответствующих финансовых инструментов.

Риск изменения цен

В части изменения цен – в своем сегменте хозяйственной деятельности и уровень цен на услуги сопоставим с предложениями конкурентов.

Риск изменения процентных ставок

Колебания рыночных процентных ставок оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Общества. Общество, главным образом, подвержено риску изменения процентной ставки по кредитам и займам. Ценовые условия с клиентами пересматриваются синхронно в сторону повышения для сохранения плановой маржи (подробнее п.6).

Кредиты и займы, предоставленные под варьируемые процентные ставки, подвергают Общество риску влияния изменений процентных ставок на денежные потоки. Займы с фиксированной процентной ставкой подвергают Общество риску влияния изменений процентной ставки на справедливую стоимость.

Финансовая аренда, в свою очередь, незначительно подвержена риску изменения процентных ставок, так как договорами предусмотрены фиксированные ставки. Общество проводит периодический анализ текущих процентных ставок и по результатам такого анализа при привлечении нового займа руководство принимает решение в отношении того, какие займы - по фиксированным или плавающим процентным ставкам - являются более выгодными на период их привлечения. Процентные ставки по полученным кредитам и займам поддерживаются кредиторами/заимодавцами не выше среднерыночного уровня и учтены финансовой моделью.

Операционные риски

Операционные риски оцениваются как низкие. Низкие операционные риски достигаются за счет резервирования оборудования, каналов связи, и организации резервного копирования данных.

Для доступа в сеть интернет используются каналы от двух разных провайдеров, кроме этого все ключевое сетевое оборудование зарезервировано.

Серверы, на которых размещено ключевое для бизнеса ПО, также резервируются. Дополнительно, наиболее критичные серверы имеют онлайн резервную копию для быстрого восстановления работоспособности.

На ежедневной основе выполняется полное резервное копирование данных, а также на регулярной основе производится контроль целостности данных в резервных копиях.

Других видах рисков

При осуществлении основной деятельности ООО «СмартФакт» (финансирование контрагентов под уступку денежных требований) присутствует ряд основных рисков:

- 1) Риск дефолта со стороны дебитора
- 2) Риск дефолта со стороны Клиента
- 3) Риск мошенничества

Согласно действующей методике, на основании имеющихся в распоряжении отдела анализа рисков финансовых документов, а так же за счет анализа сопутствующей информации из открытых источников проводится оценка вероятности дефолта контрагентов путем присвоения рейтинга, по итогам формирования которого проводятся мероприятия по нивелированию вышеописанных рисков, в частности: усиление сделки за счет доп. поручительств, залогов, снижения коэффициента финансирования, применения

низкорискованных схем финансирования, увеличения диверсификации дебиторов по рассматриваемой сделке, а так же адаптации тарифного плана под специфику сделки.

Приведенная выше оценка рисков должна рассматриваться совместно с информацией, приведенной в п. 6 данных текстовых пояснений.

14. Непрерывность деятельности

Общество намерено продолжать свою деятельность в течение периода не менее 12 месяцев после отчетной даты, с этой целью оно планирует:

- закрепить свои позиции среди лидеров факторингового рынка;
- развивать факторинговый портфель за счет привлечения новых контрагентов в Москве и регионах;
- предлагать клиентам новые востребованные на рынке факторинговые продукты;
- поддерживать безупречный имидж.

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности

15. Принцип нетерпимости к мошенничеству и коррупции

Принцип нетерпимости к мошенничеству и коррупции является важным элементом корпоративной культуры и корпоративной этики и означает полное неприятие мошенничества и коррупции при осуществлении взаимоотношения сотрудников с контрагентами и с третьими лицами.

Общество заявляет о полном неприятии мошенничества и коррупции, пропагандирует культуру честного, ответственного и этичного поведения своих сотрудников.

Основные принципы корпоративного поведения:

- обеспечение высокого уровня деловой этики в отношениях с участниками, инвесторами, сотрудниками, контрагентами;
- обеспечение предупреждения мошенничества и коррупции как внутри Общества, так и в отношениях с третьими лицами;
- соблюдение высоких стандартов социальной ответственности в деятельности Общества.

В процессе исполнения трудовых обязанностей сотрудники Общества обязаны избегать любые конфликты интересов.

16. Прочая информация

В 2021 году Общество не получало средства на целевое финансирование в виде бюджетных средств и прочих форм государственной помощи.

Деятельность Общества не имеет негативного влияния на окружающую среду, поэтому не проводит мероприятия и затраты на охрану окружающей среды, не выплачивает налоги и сборы за вредные выбросы, сбросы и отходы.

В 2021 году Общество не приобретало и не арендовало земельных участков.

Генеральный директор



Сулейманов Р.Ф.