

Расчет стоимости чистых активов

Общество с ограниченной ответственностью "Русская Факторинговая Компания"
(наименование организации)

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Активы				
Нематериальные активы	1110	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	-	-	-
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения долгосрочные	1170	-	-	3 799
Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190	75	123	289
Запасы	1210	-	43	106
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	4
Дебиторская задолженность*	1230	1 387	2 437	111 690
Финансовые вложения краткосрочные	1240	1 024 973	836 224	770 333
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	7 050	8 213	2 702
Прочие оборотные активы	1260	147	183	112
ИТОГО активы	-	1 033 632	847 222	889 035
Пассивы				
Заемные средства долгосрочные	1410	942 730	791 018	619 841
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
Оценочные обязательства долгосрочные	1430	-	-	-
Прочие обязательства долгосрочные	1450	-	-	-
Заемные средства краткосрочные	1510	26 835	-	206 295
Кредиторская задолженность	1520	29 110	20 807	33 840
Оценочные обязательства краткосрочные	1540	3 055	6 553	6 146
Прочие обязательства краткосрочные	1550	-	-	-
ИТОГО пассивы	-	1 001 730	818 378	866 121
Стоимость чистых активов	-	31 902	28 844	22 914

* - За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

**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	
Нематериальные активы - всего: в том числе: Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5100	за 2021 г.	116	(116)	-	-	-	-	-	-	116	(116)
	5110	за 2020 г.	116	(116)	-	-	-	-	-	-	116	(116)
	5101	за 2021 г.	104	(104)	-	-	-	-	-	-	104	(104)
	5111	за 2020 г.	104	(104)	-	-	-	-	-	-	104	(104)

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.
	5120	5121	-	-	-
Всего			-	-	-
в том числе:			-	-	-

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	3	3	3
в том числе:				
	5131	1	1	1
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5132	2	2	2

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

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

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 2021 г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2020 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2021 г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2020 г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2021 г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2020 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2021 г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2020 г.	-	-	-	-	-



Инякин Владимир
Александрович
(расшифровка подписи)

Руководитель (подпись)

30 марта 2022 г.

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего в том числе:	5240	за 2021 г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2020 г.	-	-	-	-	-
	5241	за 2021 г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2020 г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2021 г.	за 2020 г.
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	3 600	1 532	16 701
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	-	-	-



Инякин Владимир
Александрович
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

30 марта 2022 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2020 г.	4 782	(984)	-	4 782	(984)	-	-	-	-
в том числе:	5302	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2020 г.	4 782	984	-	4 782	(984)	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2021 г.	836 823	(599)	5 649 781	5 460 588	(167)	-	(610)	1 026 016	(1 043)
	5315	за 2020 г.	772 518	(2 184)	4 423 445	4 359 140	(1 783)	-	198	836 823	(599)
в том числе:	5306	за 2021 г.	836 823	(599)	5 649 781	5 460 588	167	-	(610)	1 026 016	(1 043)
	5316	за 2020 г.	772 518	(2 184)	4 423 445	4 359 140	(1 783)	-	198	836 823	(599)
Финансовых вложений - итого	5300	за 2021 г.	836 823	(599)	5 649 781	5 460 588	(167)	-	(610)	1 026 016	(1 043)
	5310	за 2020 г.	777 300	(3 168)	4 423 445	4 363 922	(2 767)	-	198	836 823	(599)

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:				
Иное использование финансовых вложений	5325	-	-	-
	5326	-	-	-
	5329	-	-	-



Инякин Владимир
Александрович
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

30 марта 2022 г.

4.1.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
							себе-стоимость	резерв под снижение стоимости					
Запасы - всего	5400	за 2021 г.	43	-	43	235	(278)	-	X	-	-	-	-
	5420	за 2020 г.	106	-	106	471	(534)	-	X	43	-	-	43
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2021 г.	43	-	43	235	(278)	-		-	-	-	-
	5421	за 2020 г.	106	-	106	380	(443)	-		43	-	-	43
	5402	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
	5422	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
	5403	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Товары для перепродажи	5423	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
	5404	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5424	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
	5405	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5425	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
	5406	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5426	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
	5507	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
	5527	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-

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	-	-	-



Руководитель _____ (подпись)
Инякин Владимир Александрович
(расшифровка подписи)

30 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 долгосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва						
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
	5525	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2021 г.	2 477	(40)	151	(50)	(1 125)	(3)	(3)	(3)	-	(29)	-	1 474	(87)
	5530	за 2020 г.	111 695	(5)	1 717	(40)	(110 975)	-	(5)	-	-	-	-	2 477	(40)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2021 г.	152	(10)	40	(45)	(17)	(3)	(3)	(3)	-	-	-	172	(52)
	5531	за 2020 г.	346	-	120	(10)	(314)	-	-	-	-	-	-	152	(10)
Авансы выданные	5512	за 2021 г.	1 106	-	72	-	(48)	-	-	-	-	-	-	1 130	-
	5532	за 2020 г.	797	-	785	-	(476)	-	-	-	-	-	-	1 106	-
Прочая	5513	за 2021 г.	1 106	(30)	39	(5)	(944)	-	-	-	-	(29)	-	172	(35)
	5533	за 2020 г.	110 552	(5)	(812)	(30)	(110 147)	-	(5)	(5)	-	-	-	1 106	(30)
	5514	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
	5534	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
Итого	5500	за 2021 г.	2 477	(40)	151	(50)	(1 125)	(3)	(3)	(3)	X	(29)	-	1 474	(87)
	5520	за 2020 г.	111 695	(5)	1 717	(40)	(110 975)	-	(5)	X	-	-	-	2 477	(40)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	132	132	10	10	11 508	11 508
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	127	127	10	10	38	38
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	5	5	-	-	11 470	11 470
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	Остаток на конец периода
				поступление	погашение	списание на финансовый результат	перевод из долгосрочную задолженность		
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2021 г.	791 018	151 712	-	-	-	-	942 730
	5571	за 2020 г.	319 841	184 315	(13 138)	-	-	-	791 018
	5552	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5553	за 2021 г.	791 018	151 712	-	-	-	-	942 730
	5573	за 2020 г.	619 841	184 315	(13 138)	-	-	-	791 018
	5554	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5555	за 2021 г.	-	-	-	-	-	X	-
	5575	за 2020 г.	-	-	-	-	-	X	-
	5560	за 2021 г.	20 807	43 128	1 835	(114)	-	-	55 945
	5580	за 2020 г.	240 135	8 164	(227 491)	-	-	-	20 807
	5561	за 2021 г.	504	184	-	(132)	-	-	442
	5581	за 2020 г.	348	289	-	(133)	-	-	504
	5562	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-
авансы полученные	5563	за 2021 г.	10 215	1 993	-	(114)	-	-	12 094
	5583	за 2020 г.	9 194	1 230	-	(209)	-	-	10 215
	5564	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2020 г.	47 724	-	-	(47 724)	-	-	-
	5565	за 2021 г.	-	25 000	1 835	-	-	-	26 835
	5585	за 2020 г.	158 571	-	(158 571)	-	-	-	-
	5566	за 2021 г.	10 089	15 951	-	(9 466)	-	-	16 574
	5586	за 2020 г.	24 298	6 645	-	(20 854)	-	-	10 089
Итого	5567	за 2021 г.	-	-	-	-	-	X	-
	5587	за 2020 г.	-	-	-	-	-	X	-
	5550	за 2021 г.	811 825	194 840	1 835	(114)	X	-	998 675
	5570	за 2020 г.	559 976	192 479	-	(240 629)	X	-	811 825

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	-	-	-
	5593	-	-	-



Инякин Владимир
Александрович
(расшифровка подписи)

Руководитель (подпись)
30 марта 2022 г.

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2021 г.	за 2020 г.
Материальные затраты	5610	278	403
Расходы на оплату труда	5620	34 779	38 346
Отчисления на социальные нужды	5630	8 461	9 090
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	16 649	15 755
Итого по элементам	5660	60 167	63 594
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	60 167	63 594



Руководитель _____
 (подпись)
 30 марта 2022 г.

Инякин Владимир
 Александрович
 (расшифровка подписи)

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	6 553	4 018	(7 516)	-	3 055
в том числе:						
Резервы	5701	462	-	(462)	-	-
	5702	6 091	4 018	(7 054)	-	3 055



Инякин Владимир
Александрович
(расшифровка подписи)

Руководитель

(подпись)

30 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	7 248 355	7 401 705	8 224 695
в том числе:				
Выданные - всего	5801	-	-	-
в том числе:	5810	-	-	-
	5811	-	-	-



Инякин Владимир
Александрович
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

30 марта 2022 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2021 г.		за 2020 г.	
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-	-	-
в том числе:					
на текущие расходы	5901	-	-	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-	-	-
Бюджетные кредиты - всего		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
за 2021 г.	5910	-	-	-	-
за 2020 г.	5920	-	-	-	-
в том числе:					
за 2021 г.	5911	-	-	-	-
за 2020 г.	5921	-	-	-	-



Инякин Владимир
Александрович
(расшифровка подписи)

Руководитель (подпись)

30 марта 2022 г.

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО «РФК» за 2021 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс.руб.

1. Общие сведения об Обществе.

- 1.1. Полное фирменное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью «РУССКАЯ ФАКТОРИНГОВАЯ КОМПАНИЯ».
- 1.2. Сокращенное наименование: ООО «РФК».
- 1.3. Наименование Общества на английском языке: Russian Factoring Company LTD.
- 1.4. Сведения о государственной регистрации Общества. ИНН/КПП 7704873614/770401001 Основной государственный регистрационный номер 5147746029987
- 1.5. Место нахождения – РФ, 115054, Москва г, Новокузнецкая ул, дом № 28, строение 1, оф.13,14,17,19,20,21.
- 1.6. Представительства Общества.
Представительство «Санкт-Петербургское» ООО «РФК». Место нахождения: 197374, г. Санкт-Петербург, ул. Торфяная дор., д. 7, литера А.
- 1.7. Учредителями Общества являются: физическое лицо – Выгода Евгения Юрьевна – 100%.
- 1.8. Размер уставного капитала Общества на 01.01.2020 г. составил 10 тыс.руб.
В 2020 году не происходило изменение размера уставного капитала.

2. Сведения о хозяйственной деятельности.

Основной вид деятельности Общества - оказание факторинговых услуг (ОКВЭД 64.99) – предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки.

Численность работающих на отчетную дату – 21 человек, из них в Представительстве «Санкт-Петербургское» ООО «РФК» – 3 человека.

Исполнительный орган Общества – Генеральный директор Инякин Владимир Александрович.

Текущая деятельность Общества осуществляется за счет привлечения заемных средств юридических лиц и кредитных организаций.

Общество применяет общий режим налогообложения.

3. Особенности учетной политики.

Учетная политика является внутренним нормативным документом, определяющим совокупность способов организации и ведения бухгалтерского учета Общества:

- первичного наблюдения (документирование, инвентаризация);
- стоимостного измерения (оценка и калькулирование);
- текущей группировки (бухгалтерские счета и двойная запись);
- итогового обобщения (баланс и отчетность) фактов хозяйственной деятельности.

Учетная политика Общества состоит из двух частей:

- бухгалтерская учетная политика (регулирует бухгалтерский учет Общества);
- налоговая учетная политика (регулирует ведение налогового учета на предприятии).

С 2020 года применяется балансовый метод ведения бухгалтерского учета в соответствии с ПБУ 18/02, утв. приказом Минфина от 20.11.2018 № 236н.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 (ред.от 04.11.2014 г.) «О бухгалтерском учете», а также действующими

Положениями по бухгалтерскому учету. Федеральным законом № 402-ФЗ оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении.

Начисление амортизации нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности Общества в отчетном периоде.

3.1. Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Бухгалтерский учет ведется с применением программного обеспечения «1С: Предприятие 8.3 Бухгалтерия Предприятия» редакция 2.0, «1С: Предприятие Зарплата и Управление Персоналом» 8.3 Редакция 3.1, «АФС».

Инвентаризация проводится раз в год перед составлением годового баланса, на дату 31 декабря, в соответствии с порядком, утвержденным приказом Минфина России от 13.06.95 г. № 49. Состав инвентаризационной комиссии, сроки и порядок ее деятельности определяются приказом руководителя.

Учетная политика Общества обеспечивает соблюдение следующих основных требований:

- полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты);
- большую готовность к Признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности);
- рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности;
- отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условия хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой).

3.2. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Амортизирующим имуществом признается имущество со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 руб. Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом исходя из установленного срока полезного использования. Общество не осуществляет переоценку объектов основных средств.

При текущей аренде основные средства учитываются на счете 001 «Арендованные ОС».

3.3. При отнесении объектов в состав нематериальных активов организация руководствуется критериями, перечисленными в п.3 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утвержденного Приказом Минфина России от 27 декабря 2007 г. № 153н. Амортизация начисляется линейным способом и отражается на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

3.4. Материально-производственные запасы. В соответствии с п.2 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» в качестве материально-производственных запасов принимаются активы: используемые для управленческих нужд организации.

Учет процесса приобретения и заготовления материалов осуществляется в оценке по фактической себестоимости с применением счета 10 «Материалы» без использования счета 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей». При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости. Стоимость инвентаря и хозяйственных принадлежностей списывается в расходы одновременно в полном объеме в момент передачи в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности и контроля данные ТМЦ учитываются на

забалансовом учете до момента его списания по мере физического износа на основании акта.

3.5. Общехозяйственные расходы (счет 26) списываются ежемесячно в дебет счета 90, и показываются в Отчете о финансовых результатах по строке «Управленческие расходы». К Коммерческим расходам относятся расходы на рекламу.

3.6. Проценты, начисленные по кредитам и займам, принимаются к расходам в составе внереализационных расходов.

3.7. Приобретенные права требования в рамках оказания финансовых услуг (факторинговой деятельности) учитываются в сумме фактических затрат.

3.8. Доходами от обычных видов деятельности признаются факторинговые услуги.

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п.12 ПБУ 9/99):

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования, распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

3.9. Общество может осуществлять срочные сделки с целью размещения свободных денежных средств.

3.10. В целях бухгалтерского учета к прямым расходам относятся: сумма по оплате труда сотрудников обособленного подразделения, отдела анализа финансовых рисков, отдела кредитного контроля и управления дебиторской задолженностью, отдела продаж, отдела сопровождения клиентов, отдела учета факторинговых операций, управления клиентского обслуживания, начисление страховых взносов на заработную плату сотрудников данных подразделений.

3.11. Существенная ошибка – это ошибка, сумма которой превышает 10 % показателя статьи в бухгалтерской отчетности за год, в котором была допущена ошибка.

3.12. В составе финансовых вложений учтены тыс.руб.

Наименование показателя	Сальдо на 31.12.2021	Сальдо на 31.12.2020
Предоставленные займы	0,00	0,00
Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	1 024 973	836 822,86
Приобретенные права требования (кредит)	0,00	0,00
ИТОГО	1 024 973	836 822,86
Резерв по обесценению финансовых вложений	-1 043,00	-599,31
	1 024 973	836 224

3.13. Денежные средства включают в себя :

Остатки по кассе – 9,15 тыс. руб.

Остатки на расчетном счете – 7 041 тыс.руб.

Итого: 7 050 тыс.руб.

3.14. Уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2019г. составляет – 10 тыс.руб.

3.15. Стоимость чистых активов Общества составляет по состоянию

на 31.12.2021г. – 31 902 тыс.руб.

на 31.12.2020г. – 28 834 тыс.руб.

3.16. В составе **Долгосрочных обязательств** на 31.12.2021г. числятся займы юридических лиц на сумму 942 730 тыс. руб.

По строке 1540 бухгалтерского баланса отражено **оценочное обязательство** по оплате отпусков в сумме 3 055 тыс.руб.

4. Информация о доходах и расходах Общества.

Доходы по обычным видам деятельности (оказание факторинговых услуг) за 2021 год составили – 220 012 тыс.руб.

	2021	2020	Динамика изменений
Доходы по обычным видам деятельности	220 012	184 340	-35 672
Факторинговые услуги	220 012	184 340	- 35 672

Прочие доходы за 2021 год составили – 5 463 242 тыс.руб.

В том числе

Штраф за просрочку по договорам факторинга – 2 050 тыс.руб.

Финансирование под уступку денежного требования (факторинговый портфель) – 5 456 727 тыс. руб.

Полученные проценты (по долговым обязательствам, по неснижаемым остаткам ден. средств) – 168 тыс. руб.

Доход Переуступка права требования – 3 861 тыс.руб.

Восстановлен резерв под обеспечение фин. Вложений в связи с переуступкой права требования – 167 тыс.руб.

Прочие доходы – 604.54 тыс.руб.

Прочие расходы за 2021 год составили – 5 461 856 тыс.руб.

Госпошлина – 210,56 тыс.руб.

Погашение финансирования – 5 456 727 тыс.руб.

Не уменьшающие налогооблагаемую базу – 225 тыс.руб.

Резерв под обесценение фин.вложений – 610 тыс.руб.

Резерв по сомнительным долгам – 50 тыс. руб.

Услуги банка – 140 тыс.руб.

Прочие расходы – 26 тыс.руб.

Проценты по долговым обязательствам – 157 397 тыс.руб.

Себестоимость переуступки права требования – 3 861 тыс.руб.

Чистая прибыль отчетного периода – 3 059 тыс.руб.

5. Забалансовые счета

На забалансовых счетах отражены следующие данные:

№ счета	Название	31.12.2021	31.12.2020
001	Арендованные ОС	3 600	1 532
008	Обеспечение обязательств и платежей полученные	7 248 355	7 401 705

012	НМА, полученные в пользование по лицензионному договору	1 104	1 104
014	Обязательства по факторингу в сумме накладной	1 211 229	981 851
МЦ04	Инвентарь и хоз.принадлежности в эксплуатации	1 448	1395

В целях повышения объективности и качества информации, отражаемой в финансовой отчетности в разрезе оценочных обязательств, а также в целях равномерного включения предстоящих расходов и с учетом принципа осмотрительности Обществом создаются следующие резервы:

- резервы под обесценение финансовых вложений;
- резервы по сомнительной задолженности;
- резервы на оплату отпусков.

Связанными сторонами общества являются: единственный участник общества Выгода Е.Ю., генеральный директор Инякин В.А.

Данные по ФОТ Инякина В.А.:

2021 г.	2020г.
6 903 тыс.руб.	6 897 тыс. руб.

Операций со связанными сторонами не было.

Информация по прекращаемой деятельности в Обществе на отчетную дату отсутствует.

6. Пояснения по существенным статьям Отчета о движении денежных средств

В составе Денежных потоков от текущих операций

по строке 4111 Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг на сумму 219 988 тыс. руб. от факторинговой деятельности.

Платежи на выплату заработной платы отражаются по строке 4122 с учетом сумм налогов по заработной плате.

В составе Прочих платежей строка 4129 отражены в тыс. руб.:

Госпошлина -228 тыс. руб.

Расчеты с подотчетными лицами -395

Услуги банка -140 тыс. руб.

И прочее

Итого: (763) тыс. руб.

В составе Денежных потоков от инвестиционных операций

По строке 4213 отражено погашение уступленного права требования 4 290 008 тыс. руб.

По строке 4223 в сумме 4 427 575 тыс. руб. отражено финансирование уступленного права требования.

По строке 4229 отражены выплаты остатка денежных расчетов по факторинговым договорам в размере 5 456 727 тыс. руб.

В составе Денежных потоков от финансовых операций

По строке 4311 отражены полученные займы на сумму 1 176 750 тыс. руб.

По строке 4323 отражены операции по возврату кредитов и займов полученных на сумму 1 003 450 тыс. руб.

8. Перспективы развития Общества

Компания оказывает полный спектр факторинговых услуг: факторинговое финансирование, административное управление дебиторской задолженностью, оценка надежности дебиторов и страхование рисков, связанных с предоставлением отсрочки платежа. В Компании разработаны все виды факторинговых продуктов. В настоящий момент в целях минимизации рисков, основной продукт, который мы предлагаем своим клиентам - факторинг с правом регресса, что подразумевает ответственность клиента за неисполнение его дебитором обязательств по оплате полученного товара или услуги.

Русская Факторинговая Компания постоянно совершенствует сервис для Клиентов. Особое внимание уделяется процессам автоматизации факторинговых процессов, что делает работу проще, удобней и безопасней.

Таким образом, в Компании успешно запущена в эксплуатацию Система электронного документооборота, которая позволяет работать с Клиентами и дебиторами дистанционно, используя юридически значимую электронную подпись.

ООО «Русская Факторинговая Компания» продолжает расширять масштаб своей деятельности и активную работу с малым и средним бизнесом во всех регионах РФ.

Появление новых факторинговых продуктов и новых сервисов связано с нашим стремлением найти оптимальные и максимально эффективные решения для каждого Клиента.

Наше кредо - индивидуальный подход к каждому клиенту, бесперебойное финансирование, несмотря на нестабильную финансовую ситуацию в экономике страны, гарантированное обслуживание, оперативное реагирование и решение любых проблем наших клиентов.

Высокопрофессиональная команда менеджеров и специально разработанное программное обеспечение позволяет Компании качественно и оперативно решать задачи любого уровня сложности.

Основные стратегические задачи компании:

- вхождение в 30-ку крупнейших факторинговых компаний России;
- повышение качества обслуживания клиентов.
- финансовая поддержка стратегически важного сектора экономики - МАЛОГО

И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

- Обеспечение доступности факторинговых услуг для приоритетных (социально значимых) сегментов МСП.

Генеральный директор



Инякин В.А.