

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

**1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)  
1.1. Наличие и движение нематериальных активов**

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2021г.	137	(10)	9 464	(137)	38	(415)	-	-	-	9 464	(387)
	5110	за 2020г.	-	-	137	-	-	(10)	-	-	-	137	(10)
в том числе:													
Прочие нематериальные активы	5101	за 2021г.	-	-	9 464	-	-	(387)	-	-	-	9 464	(387)
	5111	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5102	за 2021г.	137	(10)	-	(137)	38	(28)	-	-	-	-	-
	5112	за 2020г.	-	-	137	-	-	(10)	-	-	-	137	(10)

**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	-	-	-



## 1.5. 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	
Незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2021г.	5 962	5 026	(721)	(9 464)	803
	5190	за 2020г.	10	6 089	-	(137)	5 962
в том числе:							
Товарный знак "Факторинг ПЛЮС"	5181	за 2021г.	20	-	(20)	-	-
	5191	за 2020г.	10	10	-	-	20
Создание сайта Factoringplus	5182	за 2021г.	40	-	(40)	-	-
	5192	за 2020г.	-	40	-	-	40
Бренд Factoringplus	5183	за 2021г.	783	20	-	-	803
	5193	за 2020г.	-	783	-	-	783
Создание сайта Factoringplus.ru	5184	за 2021г.	472	502	-	(974)	-
	5194	за 2020г.	-	472	-	-	472
Создание сайта Qwigaant.ru	5185	за 2021г.	277	-	-	(277)	-
	5195	за 2020г.	-	277	-	-	277
Товарный знак "С нами Бизнес"	5186	за 2021г.	11	-	(11)	-	-
	5196	за 2020г.	-	11	-	-	11
Товарный знак "ФакторПлюс"	5187	за 2021г.	11	-	(11)	-	-
	5197	за 2020г.	-	11	-	-	11
Сервисы личных кабинетов	5188	за 2021г.	4 348	3 678	(1)	(8 025)	-
	5198	за 2020г.	-	4 348	-	-	4 348
Видеоролик (Факторинг)	5189	за 2021г.	-	94	-	(94)	-
	5199	за 2020г.	-	-	-	-	-
Видеоролик (Развивай свой бизнес)		за 2021г.	-	94	-	(94)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Создание сайта Sellplus		за 2021г.	-	301	(301)	-	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Товарный знак "СеллПлюс"		за 2021г.	-	121	(121)	-	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Бренда РОВИ		за 2021г.	-	216	(216)	-	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Программа для ЭВМ КлаудФорт		за 2021г.	-	-	-	-	-
		за 2020г.	-	137	-	(137)	-

Руководитель

(подпись)

Вернов Виктор Алексеевич

(расшифровка подписи)

28 февраля 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	5240	за 2021г.	-	6 213	-	(6 213)	-
	5250	за 2020г.	-	2 391	-	(2 391)	-
в том числе:							
Кухонный гарнитур № 2 ИКЕА в сборе (нов. помещение)	5241	за 2021г.	-	117	-	(117)	-
	5251	за 2020г.	-	-	-	-	-
PAN-PA-220 Программно-аппаратный комплекс Palo Alto Networks PA-220 №1 (SN: 012801190742)	5242	за 2021г.	-	304	-	(304)	-
	5252	за 2020г.	-	-	-	-	-
Ноутбук 5411-8947 Dell Latitude 5411 14" FHD (1920x1080) WVA AG/Non Touch, 220nits, Thunderbolt 3, i5-10	5243	за 2021г.	-	487	-	(487)	-
	5253	за 2020г.	-	-	-	-	-
Персональный компьютер 3080-7220 Dell OptiPlex 3080 MFF/Core i5-10500T/8Gb/256Gb SSD/UHD 630/keyboard+mi	5244	за 2021г.	-	444	-	(444)	-
	5254	за 2020г.	-	-	-	-	-
Ноутбук DELL Latitude 5411 (5411-8947) black 14" FHD i5-10400H/8Gb/256Gb SSD/W10Pro	5245	за 2021г.	-	496	-	(496)	-
	5255	за 2020г.	-	-	-	-	-
Компьютер DELL OptiPlex 3080 (3080-6674) Micro (i5-10500T/8Gb/256Gb SSD/W10Pro/k+m)	5246	за 2021г.	-	599	-	(599)	-
	5256	за 2020г.	-	-	-	-	-
Точка доступа R610 Unleashed WW dual band T1ac Indoor AP 3x3.3	5247	за 2021г.	-	45	-	(45)	-
	5257	за 2020г.	-	-	-	-	-
PAN-PA-220 Программно-аппаратный комплекс Palo Alto Networks PA-220 №2 (SN: 012801190748)	5248	за 2021г.	-	304	-	(304)	-
	5258	за 2020г.	-	-	-	-	-
SMC2000i-2U Источник бесперебойного питания APC Smart-UPS SC, Line-Interactive, 2000VA/1200W, Rack	5249	за 2021г.	-	71	-	(71)	-
	5259	за 2020г.	-	-	-	-	-
Компьютер Dell OptiPlex 3080 SFF i5 10500 (3.1)/8Gb/SSD256Gb/UHDG 630/W10 Pro/GbitEth/200W/KB/m/B		за 2021г.	-	44	-	(44)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Персональный компьютер Dell OptiPlex 3080 MFF/Core i5-10500T/8Gb/256Gb SSD/UHD 630/keyboard+mouse/WiFi+BT		за 2021г.	-	1 231	-	(1 231)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Ноутбук DELL Latitude 5420 [5420-0433] Grey 14" (FHD i5-1135G7/8Gb/256Gb SSD/W10 Pro/3Y NBD)		за 2021г.	-	267	-	(267)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Компьютер DELL OptiPlex 3080 (3080-6674) Micro (i5-10500T/8Gb/256Gb SSD/W10 Pro/k+m) (10013160/01072		за 2021г.	-	397	-	(397)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
R601-R610-WW 00 Точка доступа сети Wi-Fi Ruckus Ruckus R610 dual-band 802.11		за 2021г.	-	93	-	(93)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
1388457 Телевизор Samsung UE55AU7100UXRU		за 2021г.	-	140	-	(140)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Компьютер Dell OptiPlex 3060 Micro i5-1050T (up to 3,80GHz, 6C, 12M) 8GB		за 2021г.	-	467	-	(467)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Ноутбук Dell, Vostro 5402 14.0" FHD (1920x1080)		за 2021г.	-	633	-	(633)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-

Концентратор Dji AW08-G300	за 2021г.	-	73	-	(73)	-
	за 2020г.	-	-	-	-	-
Цельностеклянная конструкция с дверью 8351*3247 мм	за 2021г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	110	-	(110)	-
Цельностеклянная конструкция с дверью 7212*3247 мм	за 2021г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	94	-	(94)	-
Цельностеклянная конструкция с дверью 2500*500*H2304 мм	за 2021г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	45	-	(45)	-
Ноутбук Dell Latitude 5401 (5401-4074) Black 14" (FHD i5-9300H/8Gb SSD/W10Pro/3Y NBD)	за 2021г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	648	-	(648)	-
Ноутбук Dell Latitude 5401 (5401-4074) Black 14" (FHD i5-9300H/8Gb/256Gb SSD/W10P SSD/W10Pro/3Y NBD)	за 2021г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	582	-	(582)	-
Ноутбук Dell Latitude 5401, 14", Intel Core i5 9300H 2,4ГГц, 8ГБ, 256ГБ SSD, Intel UHD Graphics 630, Windows	за 2021г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	216	-	(216)	-
Система контроля уровня доступа	за 2021г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	64	-	(64)	-
Цельностеклянная перегородка 4700*2440*H2300 мм	за 2021г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	91	-	(91)	-
Солнцезащитные системы	за 2021г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	44	-	(44)	-
Рециркулятор бактерицидный Advansys 30	за 2021г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	45	-	(45)	-
Видеопроектор	за 2021г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	138	-	(138)	-
Ноутбук Dell Latitude 5401 Core i5 9300H (2.3 GHz), 14.0" Full HD NVA Antirglare 8Gb DDR4 256 GB Ssd	за 2021г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	67	-	(67)	-
Ноутбук DELL Latitude 5401, 14", Intel Core i5 9300H 2,4ГГц, 8ГБ, 256ГБ SSD, Intel UHD Graphics 630,	за 2021г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	201	-	(201)	-
Камера LUMENS VC-B10U.EPTZ USB	за 2021г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	45	-	(45)	-

### 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:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

## 2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 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	450	450	450
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

Руководитель

(подпись)

Вернов Виктор Алексеевич

(расшифровка подписи)

28 февраля 2022 г.



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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка		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 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5302	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2021г.	5 744 853	-	42 269 049	(38 079 391)	-	-	-	9 934 511	-
	5315	за 2020г.	3 340 533	-	26 535 016	(24 130 696)	-	-	-	5 744 853	-
в том числе: Финансовые вложения	5306	за 2021г.	5 744 853	-	42 255 244	(38 072 953)	-	-	-	9 927 144	-
	5316	за 2020г.	3 340 533	-	26 535 016	(24 130 696)	-	-	-	5 744 853	-
Займы выданные	5307	за 2021г.	-	-	13 805	(6 438)	-	-	-	7 367	-
	5317	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2021г.	5 744 853	-	42 269 049	(38 079 391)	-	-	-	9 934 511	-
	5310	за 2020г.	3 340 533	-	26 535 016	(24 130 696)	-	-	-	5 744 853	-

## 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:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
Иное использование финансовых вложений	5326	-	-	-
	5329	-	-	-

Руководитель

(подпись)

Вернов Виктор Алексеевич

(расшифровка подписи)

28 февраля 2022 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

Вернов Виктор Алексеевич  
(расшифровка подписи)



28 февраля 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 краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	применяющиеся 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.	159 703	-	2 168 596	11 045	(2 015 299)	-	-	-	-	-	-	-	324 045	-
	5530	за 2020г.	88 656	-	141 861	9 382	(80 540)	-	-	-	-	-	-	324	159 703	-
в том числе:																
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2021г.	141 370	-	2 049 010	11 045	(1 908 001)	-	-	-	-	-	-	-	293 424	-
	5531	за 2020г.	75 678	-	130 407	9 382	(74 097)	-	-	-	-	-	-	-	141 370	-
Авансы выданные	5512	за 2021г.	12 729	-	113 783	-	(105 420)	-	-	-	-	-	-	-	21 092	-
	5532	за 2020г.	12 878	-	6 231	-	(6 380)	-	-	-	-	-	-	-	12 729	-
Прочая	5513	за 2021г.	5 604	-	5 803	-	(1 878)	-	-	-	-	-	-	-	9 528	-
	5533	за 2020г.	100	-	5 243	-	(63)	-	-	-	-	-	-	-	5 604	-
	5514	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-
	5534	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-
Итого	5500	за 2021г.	159 703	-	2 168 596	11 045	(2 015 299)	-	-	-	X	-	-	-	324 045	-
	5520	за 2020г.	88 656	-	141 861	9 382	(80 540)	-	-	-	X	-	-	324	159 703	-

## 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	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

## 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период						Остаток на конец периода	
				поступление			выбыло				
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность		перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2021г.	-	7 110 958	-	(7 619 658)	-	5 749 000	-	-	5 240 000
	5571	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
кредиты	5552	за 2021г.	-	4 370 958	-	(5 919 958)	-	1 549 000	-	-	-
	5572	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2021г.	-	2 740 000	-	(1 700 000)	-	4 200 000	-	-	5 240 000
	5573	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2021г.	5 928 727	63 554 688	712 301	(59 341 320)	-	(5 749 000)	-	-	5 105 396
	5580	за 2020г.	3 544 770	19 997 534	355 092	(17 968 993)	-	-	-	324	5 928 727
в том числе:											
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2021г.	4 167	270 491	3	(243 452)	-	-	-	-	31 209
	5581	за 2020г.	3 219	3 190	-	(2 242)	-	-	-	-	4 167
авансы полученные	5562	за 2021г.	33 188	350 593	-	(383 781)	-	-	-	-	-
	5582	за 2020г.	2 794	33 188	-	(2 794)	-	-	-	-	33 188
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2021г.	62 718	382 197	30	(378 400)	-	-	-	-	66 545
	5583	за 2020г.	30 532	32 289	30	(457)	-	-	-	324	62 718
кредиты	5564	за 2021г.	1 549 000	7 750 000	93 038	(5 893 038)	-	(1 549 000)	-	-	1 950 000
	5584	за 2020г.	1 549 000	13 299 248	121 397	(13 416 645)	-	-	-	-	1 549 000
займы	5565	за 2021г.	4 200 000	4 550 000	619 230	(2 362 163)	-	(4 200 000)	-	-	2 907 067
	5585	за 2020г.	1 938 001	6 550 000	233 666	(4 521 666)	-	-	-	-	4 200 000
прочая	5566	за 2021г.	64 705	7 425 758	-	(7 455 007)	-	-	-	-	35 456
	5586	за 2020г.	11 169	64 670	-	(11 134)	-	-	-	-	64 705
Расчеты по факторинговым операциям	5567	за 2021г.	3 600	42 255 244	-	(42 252 284)	-	-	X	X	6 560
	5587	за 2020г.	10 175	3 600	-	(10 175)	-	-	X	X	3 600
Расчеты по агентским договорам	5568	за 2021г.	9	33 106	-	(33 109)	-	-	X	X	6
	5588	за 2020г.	198	9	-	(198)	-	-	X	X	9
Расчеты по субагентским договорам	5569	за 2021г.	11 340	537 299	-	(440 086)	-	-	X	X	108 553
	5589	за 2020г.	3 682	11 340	-	(3 682)	-	-	X	X	11 340
Итого	5550	за 2021г.	5 928 727	70 665 646	712 301	(66 961 278)	-	X	-	-	10 345 396
	5570	за 2020г.	3 544 770	19 997 534	355 092	(17 968 993)	-	X	-	-	324

## 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

Вернов Виктор Алексеевич  
(расшифровка подписи)

28 февраля 2022 г.



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

Наименование показателя	Код	за 2021г.	за 2020г.
Материальные затраты	5610	10 876	4 572
Расходы на оплату труда	5620	207 135	157 111
Отчисления на социальные нужды	5630	55 267	40 995
Амортизация	5640	3 029	2 105
Исключительные права пользования и неисключительные права пользования		88 190	-
Прочие затраты	5650	131 583	332 648
Итого по элементам	5660	496 080	537 431
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	496 080	537 431

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

Руководитель

(подпись)

Вернов Виктор Алексеевич

(расшифровка подписи)

28 февраля 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	8 982	31 432	(12 304)	(1 938)	26 172
в том числе:						
Резервы по ежегодным отпускам	5701	8 982	17 474	(12 304)	(3)	14 149
Резервы по ежегодным вознаграждениям	5702	-	13 958	-	(1 935)	12 023

Руководитель

(подпись)

Вернов Виктор Алексеевич

(расшифровка подписи)

28 февраля 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	56 867 304	33 576 100	17 376 850
в том числе:				
	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:				
	5811	-	-	-

Руководитель

(подпись)

Вернов Виктор Алексеевич

(расшифровка подписи)

28 февраля 2022 г.



**Пояснительная записка  
к бухгалтерскому балансу и отчету о  
финансовых результатах  
*ООО «Факторинг ПЛЮС»*  
за 2021 год**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	<b>ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b>	3
2.	<b>ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ</b>	4
3.	<b>НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ</b>	11
4.	<b>ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ</b>	11
5.	<b>ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ</b>	11
6.	<b>ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</b>	13
7.	<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b>	13
8.	<b>ПРОЧИЕ АКТИВЫ</b>	14
9.	<b>УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ</b>	14
10.	<b>ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА</b>	15
11.	<b>ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	17
12.	<b>КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</b>	17
13.	<b>РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА</b>	18
14.	<b>ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>	19
15.	<b>ИЗМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ</b>	19
16.	<b>РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ</b>	20
17.	<b>СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ</b>	20
18.	<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ</b>	26
19.	<b>СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.</b>	31
20.	<b>ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	31
21.	<b>ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД</b>	36

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Общество с ограниченной ответственностью "ФАКТОРИНГ ПЛЮС" за 2021 год**

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "ФАКТОРИНГ ПЛЮС" (далее – «Общество») за 2021 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. руб. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

**1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Общество образовано 24 марта 2017 г. и зарегистрировано по адресу: 109028, г. Москва, Серебряническая набережная, д. 29, 4 эт, пом. III, ком. № 1.

Общество в своем составе имеет следующие территориально обособленные структурные подразделения, не выделенные на отдельный баланс:

№ п/п	Наименование структурного подразделения	Адрес места нахождения структурного подразделения	Дата постановки на учет в налоговом органе	Дата снятия с учета в налоговом органе
1	Обособленное подразделение в г. Саратов КПП 645545001	410012, г. Саратов, ул. им. Вавилова Н.И., 28/34, литер А	12.12.2019	–

Генеральный директор – **Вернов Виктор Алексеевич**. Приказ № 002-П/2019 от 16 июля 2019 г.

Общество изменило наименование 13 января 2022 г. с ООО «Факторинг плюс» на ООО «РОВИ Факторинг плюс».

Общество осуществляет следующие основные виды деятельности:

64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки, в т.ч.

- Факторинг - комплекс финансовых услуг, включающий финансирование контрагента под уступку прав денежного требования, вытекающих из предоставления контрагентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьим лицам, а также услуги по учету уступленных денежных требований и по управлению дебиторской задолженностью
- Агентирование – посреднические финансовые услуги, связанные с выдачей банковских гарантий и кредитов

69.10 Деятельность в области права, в т.ч.

- Оказание юридических услуг по взысканию задолженности

62.01 Разработка компьютерного программного обеспечения, в т.ч.

- Услуги по предоставлению права пользования программным обеспечением

Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2021 году составила 136 человек. Численность работающих на 31 декабря 2021 г. сотрудников Общества составила 167 человек.

Состав совета директоров и исполнительного органа Общества представлен следующим образом:

Обязательная информация		Дополнительная информация	
Ф.И.О.	Должность	Общая сумма вознаграждения, выплаченного им	Описание вида выплаченного вознаграждения
<b>Вернов Виктор Алексеевич</b>	Генеральный директор, Председатель совета директоров	6 226 630,89 руб	Заработная плата
<b>Черемисин Дмитрий Владимирович</b>	Член совета директоров	-	-
<b>Никонова Елена Сергеевна</b>	Член совета директоров	-	-
<b>Шевченко Мария Андреевна</b>	Член совета директоров	-	-
<b>Родионов Евгений Александрович</b>	Менеджер по управлению, Член совета директоров	6 226 836,42 руб	Заработная плата

Бенефициарным владельцем Общества является:

- Солонин Сергей Александрович 33,95%
- Вернов Виктор Алексеевич 24,5%
- Родионов Евгений Александрович 24,5%

Настоящая отчетность была составлена на бумажном носителе и в виде электронного документа, подписанного электронной подписью и подписана руководителем Общества 28 февраля 2022 г.

В отчетном году изменения в организационно-правовую форму не вносились

## **2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (в редакции от 11 апреля 2018 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2021 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией. Внутренний контроль совершаемых в организации фактов хозяйственной жизни осуществляется руководителем Общества.

Данные бухгалтерского учета формируются в программе 1С «Бухгалтерия» 8.3 КОРП.

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

### **Неопределенность оценочных значений**

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

резервы, образованные в связи с последствиями условных фактов хозяйственной деятельности:

- резерв на предстоящую оплату отпусков, неиспользованных на отчетную дату;
- резерв на выплату вознаграждения по итогам работы;

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников и выплату вознаграждения по итогам работы, не использованных по состоянию на 31 декабря 2021 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2021 г. будет использован в 2022 году.

### **Основные средства**

В соответствии с п.п. 7, 8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом. Срок полезного использования объекта устанавливается на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

В соответствии с п. 20 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» сроки полезного использования основных средств (в месяцах), использованные для начисления амортизации, приведены ниже:

<b>Группы основных средств</b>	<b>Сроки полезного использования</b>
Офисное оборудование	25-85
Производственный и хозяйственный инвентарь	61-84

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств (п. 14 ПБУ 6/01).

В соответствии с п. 11 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом:

- Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществу, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных ценностей.
- При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществу, стоимость основных средств, полученных Обществом по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств.

### Нематериальные активы

В соответствии с п.п. 6, 7 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

В соответствии с п. 28 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется (п. 23 ПБУ 14/2007).

В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости уточнения способов определения амортизации нематериальных активов.

В течение отчетного периода Общество выявило факторы, свидетельствующие о необходимости уточнения сроков полезного использования «Программа для ЭВМ Клаудфорт», в частности, не возможность приносить экономические выгоды Обществу, в связи с чем нематериальный актив был списан на счета учета затрат.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде.

Сроки полезного использования нематериальных активов в целях начисления амортизации (в месяцах):

<b>Нематериальные активы</b>	<b>Сроки полезного использования</b>
<b>Видеоролики</b>	<b>24</b>
<b>Программы для ЭВМ</b>	<b>60</b>
<b>Сервисы личных кабинетов</b>	<b>120</b>
<b>Сайты</b>	<b>120</b>
<b>Бренды</b>	<b>120</b>

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и обесценения нематериальных активов.

В соответствии с п. 14 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом: первоначальная стоимость таких активов определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче. При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов, полученных Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

### Материально-производственные запасы

В соответствии с п. 3 ФСБУ 5/2019 «Запасы» запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

В соответствии с п. 9 ФСБУ 5/01 «Запасы», запасы признаются по фактической себестоимости.

При отпуске запасов в производство и ином их выбытии их оценка производится по средней себестоимости. Изменений способов оценки запасов в текущем отчетном периоде не производилось.

В соответствии с п. 28 ФСБУ 5/2019 «Запасы», на конец отчетного года запасы отражаются в бухгалтерском балансе по наименьшей из следующих величин:

- а) фактическая себестоимость запасов;
- б) чистая стоимость продажи запасов.

В соответствии с п. 30 ФСБУ 5/2019 «Запасы» превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В случае обесценения запасов Общество создает резерв под обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи. При этом балансовой стоимостью запасов считается их фактическая себестоимость за вычетом данного резерва.

Величина обесценения запасов признается расходом периода, в котором создан (увеличен) резерв под их обесценение.

Величина восстановления резерва под обесценение запасов относится на уменьшение суммы расходов, признанных в этом же периоде при признании выручки от продажи запасов.

### Учет финансовых вложений

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

В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды финансовых вложений:

- Уступка права требования в рамках оказания финансовых услуг с регрессом;
- Уступка права требования в рамках оказания финансовых услуг без регресса;
- Займы, предоставленные другим организациям;

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение. Первоначальной стоимостью уступки права требования признается сумма уступаемого права требования. Первоначальной стоимостью предоставленного займа является сумма перечисленных денежных средств.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на отчетную дату.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Выбытие финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а также вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставленных другим организациям займов, депозитных вкладов в кредитных организациях, осуществляется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений. При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета организации определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

При наличии условий устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений Обществом образуется резерв под обесценение финансовых вложений на разницу между учетной и расчетной стоимостью финансовых вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений проводится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

Доходы и расходы, возникающие в результате одного и того факта хозяйственной деятельности, не являющиеся существенными для характеристики финансового положения организации по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов свернуто. Прочие доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов развернуто. Купонный доход по облигациям и доходы, полученные от предоставления другим организациям займов, отражаются по строке «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах.

### Дебиторская задолженность

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

При квалификации задолженности в качестве сомнительной учитываются следующие обстоятельства:

- невозможность удержания имущества должника;
- отсутствие обеспечения долга залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией и т.п.;
- не обоснованное нарушение должником сроков исполнения обязательства;
- значительные финансовые затруднения должника, ставшие известными из СМИ или других источников;
- возбуждение процедуры банкротства в отношении должника.

В случае наличия информации, с высокой степенью надежности, подтверждающей отсутствие возможности исполнения обязательства должником, задолженность признается сомнительной независимо от наличия и периода просрочки и иных обстоятельств. Решение о создании резерва в таком случае утверждается руководителем организации.

Если на отчетную дату у организации имеется уверенность в погашении конкретной просроченной дебиторской задолженности, то задолженность не признается сомнительной и резерв по ней не создается.

### Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

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 и 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.

Способом определения стоимости продукции (товаров, услуг), переданной Обществом по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, является способ определения

стоимости аналогичной продукции (товаров, услуг), исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество передает их.

#### **Расходы**

Порядок признания общехозяйственных расходов: в составе общехозяйственных расходов учитываются расходы для нужд управления, а именно:

- заработная плата и начисленные на нее страховые взносы;
- арендная плата;
- стоимость информационных, аудиторских, консультационных и аналогичных услуг;
- амортизация основных средств и расходы на их ремонт;
- коммунальные расходы;
- расходы на содержание офиса;
- расходы на добровольное страхование сотрудников;
- услуги связи;
- расходы на рекламу;
- канцелярские принадлежности;
- прочие виды расходов.

Общехозяйственные расходы учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» и на конец каждого отчетного периода списываются в дебет счет 90 «Продажи»

Порядок признания управленческих расходов: Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы", на конец каждого отчетного периода списываются в дебет счета 90 "Продажи". В соответствии с п. 17 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Доходы(расходы) от частичного погашения уступки права требования в рамках оказания финансовых услуг отражаются в отчете о финансовых результатах свернуто, т.к. доходы и связанные с ними расходы, возникающие в результате одного и того же по характеру факта хозяйственной деятельности, не являются существенными для характеристики финансового положения организации.

#### **Учет расходов по займам и кредитам**

Учет и раскрытие информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

Расходы, связанные с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, 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. К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

Дополнительные расходы по займам включаются равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора).

Обязательства по полученным займам и кредитам подлежат отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности с подразделением на долгосрочные (срок погашения по которым по условиям договора превышает 12 месяцев) и краткосрочные (срок погашения по которым по условиям договора не превышает 12 месяцев). Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится, если до момента погашения займа по условиям договора остается менее 12 месяцев.

## Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

### Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее.

### Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:

- а) денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги);
- б) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее;
- в) поступления от контрагента в счет возмещения коммунальных платежей и осуществление этих платежей в арендных и иных аналогичных отношениях;

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:

- а) взаимно обусловленные платежи и поступления по расчетам с использованием банковских карт;
- б) покупка и перепродажа финансовых вложений;
- в) осуществление краткосрочных (как правило, до трех месяцев) финансовых вложений за счет заемных средств.

### Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. При незначительном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

В случае если незамедлительно после поступления в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет полученную сумму иностранной валюты на рубли, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически полученных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. В случае если незадолго до платежа в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет рубли на необходимую сумму иностранной валюты, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически уплаченных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006). Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

### Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена

*в иностранной валюте».*

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы за исключением курсовых разниц, связанными с:

- формированием уставного (складочного) капитала Общества, которая подлежит отнесению на добавочный капитал;

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2021 г. составил:

- доллар США 74,2926 руб.;
- евро 84,0695 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2020 г. составил:

- доллар США 73,8757 руб.;
- евро 90,6824 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2019 г. составил:

- доллар США 61,9057 руб.;
- евро 69,3406 руб.

### **Иное**

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы». Затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие оборотные активы».

### **Изменения в учетной политике на 2021 год**

В 2021г. изменения в учетную политику не вносились.

### **Планируемые изменения в учетной политике на 2022 год**

С 1 января 2022 г. вступают в силу следующие федеральные стандарты бухгалтерского учета:

- ФСБУ 6/2020 «*Основные средства*»;
- ФСБУ 26/2020 «*Капитальные вложения*»;
- ФСБУ 25/2018 «*Бухгалтерский учет аренды*».

Общество ожидает, что изменения в учетной политике в связи с изменением данных стандартов не окажет существенное влияние на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств. Предполагаемая структура и размер влияния отражены ниже:

- увеличение внеоборотных активов на сумму 110 214 тыс. руб. (ФСБУ 25/2018);
- уменьшение внеоборотных активов на сумму 6 525 тыс. руб. (ФСБУ 6/2020);
- увеличение долгосрочных обязательств на сумму 110 214 тыс. руб. (ФСБУ 25/2018);
- уменьшение финансового результата Общества на сумму 5 300 тыс. руб. (ФСБУ 6/2020);
- уменьшение налога на прибыль 1 325 тыс. руб. (ФСБУ 6/2020).

Общество ожидает, что изменения в учетной политике в связи с изменением данных стандартов не окажет существенное влияние на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств

### **3. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

Движение и наличие нематериальных активов в течение отчетного периода представлено в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, Таблица 1.1.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют в учете.

В 2021 году Общество понесло затраты по приобретению (созданию) нематериальных активов (новых технологий, прав на патенты, и др.) на общую сумму 5 026 тыс. руб. (в 2020 году – 6 089 тыс. руб.).

Нематериальные активы с полностью погашенной (амортизированной) стоимостью, но не списанные с бухгалтерского учета и используемые для получения экономической выгоды, отсутствуют в учете Общества. Данная информация представлена в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, Таблица 1.3.

Нематериальные активы, созданных самим Обществом в учете отсутствуют. Данная информация представлена в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, Таблица 1.2.

Информация о незаконченных операциях по приобретению нематериальных активов представлена в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, Таблица 1.5.

### **4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ**

Движение и наличие основных средств и доходных вложений в материальные ценности и соответствующего накопленного износа представлено в Таблице 2.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств без учета износа составила 2 703 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 338 тыс. руб., 31 декабря 2019 г.: 0 тыс. руб.).

Основные средства, заложенные в качестве обеспечения по банковским кредитам отсутствуют. Расходы по кредитам и займам в стоимость основных средств в течение отчетного периода не капитализировались. Основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются, т.е. не подлежат амортизации в учете отсутствуют.

Информация об изменениях стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация и переоценка объектов основных средств) представлена в Таблице 2.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Информация о движении и наличии объектов незавершенного строительства и незаконченных операциях по приобретению, модернизации и т.п. основных средств отсутствует, что подтверждает Таблица 2.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Незавершенное строительство, включающее объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации по состоянию на 31 декабря отсутствуют.

Информация об ином использовании объектов основных средств представлена в Таблице 2.4 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

### **5. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ**

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Таблице 3.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Финансовые вложения в основном представлены договорами факторинга. Договор факторинга включает услуги по финансированию контрагента под уступку прав денежного требования, вытекающих из предоставления контрагентом товаров выполнения им работ или оказания услуг третьим лицам, а также услуги по учету уступленных денежных требований и по управлению дебиторской задолженностью.

По состоянию на 31 декабря стоимость финансовых вложений составила:

Группы финансовых вложений в разрезе по характеру вложений	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Долговые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется: договоры факторинга	9 927 144	5 744 853	3 340 533
Долговые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется: предоставленные займы	7 367	-	-
<b>Итого финансовые вложения</b>	<b>9 934 511</b>	<b>5 744 853</b>	<b>3 340 533</b>

Финансовые вложения по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. не являются обесцененными, Общество не создавало резерв под обесценение финансовых вложений.

Доходы и расходы по операциям с финансовыми вложениями относятся к доходам и расходам по основному виду деятельности и отражаются в момент частичного погашения должником дебиторской задолженности.

Структура портфеля договоров факторинга по просроченным дням раскрыта в таблице ниже:

Количество просроченных дней	По состоянию на 31 декабря 2021 г.	По состоянию на 31 декабря 2020 г.	По состоянию на 31 декабря 2019 г.
Без просрочки	9 730 064	5 705 975	3 308 347
До 1 месяца	43 500	23 691	23 642
От 1 до 3 месяцев	84 887	213	6 191
От 3 до 6 месяцев	50 174	4 849	-
От 6 до 12 месяцев	3 451	1 903	2 353
Свыше 12 месяцев	15 068	8 222	-
<b>Итого:</b>	<b>9 927 144</b>	<b>5 744 853</b>	<b>3 340 533</b>

Концентрация портфеля по договорам факторинга с регрессом на топ-10-дебиторов по состоянию на 31 декабря 2021г. составляет 32% (по состоянию на 31 декабря 2020г.: 40%; по состоянию на 31 декабря 2019г.: 59%).

Концентрация портфеля по договорам факторинга без регресса на топ-10-дебиторов по состоянию на 31 декабря 2021г. составляет 78% (по состоянию на 31 декабря 2020г.: 86%; по состоянию на 31 декабря 2019г.: 93%).

По состоянию на 31 декабря 2021 г. долговые финансовые вложения, текущая рыночная стоимость которых не определяется, оценены по фактическим затратам на их приобретение.

На 31 декабря 2021 г. договоры факторинга, заключенные в иностранной валюте, отсутствуют. (31 декабря 2020 г.: 0 тыс. руб., 31 декабря 2019 г.: 0 тыс. руб.)

#### Предоставленные займы

По состоянию на 31 декабря предоставленные краткосрочные займы включали:

Заемщик (по срокам погашения)	Сумма, подлежащая погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты			Срок погашения	Годовая ставка процентов	Полученное обеспечение
	2021 год	2020 год	2019 год			
ООО ВЕКТОР	2 000	-	-	21.06.2022	12	-
ООО ОСТОВ	5 367	-	-	26.05.2022	12	-
<b>Итого предоставленные займы краткосрочные</b>	<b>7 367</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. предоставленные долгосрочные займы отсутствуют.

На 31 декабря 2021 г. займы предоставленные в иностранной валюте отсутствуют.

Информация об ином использовании финансовых вложений представлена в Таблице 3.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

## 6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 5.1. Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В оборотах не включена дебиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. сумма дебиторской задолженности выражена в рублях РФ, указана в таблице ниже в тыс. руб.

	2021 год	2020 год	2019 год
Расчеты с покупателями	293 424	141 370	75 678
Прочая дебиторская задолженность	30 621	18 333	12 978
<b>Итого</b>	<b>324 045</b>	<b>159 703</b>	<b>88 656</b>

Права требования дебиторской задолженности в качестве обеспечения по кредитным договорам отсутствуют по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г.

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. дебиторская задолженность не является просроченной.

## 7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты по состоянию на 31 декабря включают:

	2021 год	2020 год	2019 год
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	236 736	10 035	47 270
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	-	-	89
Денежные эквиваленты (депозиты)	-	30 000	40 000
<b>Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств и бухгалтерского баланса</b>	<b>236 736</b>	<b>40 035</b>	<b>87 359</b>

У Общества отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, которые по состоянию на 31 декабря недоступны для использования.

По состоянию на 31 декабря Обществом были осуществлены следующие депозитные вклады:

Депозиты в разрезе сроков погашения	2021 год	2020 год	2019 год	Срок погашения	Процентная ставка (от/до)
Филиал ТОЧКА БАНК КИВИ БАНК (АО)	-	30 000	40 000	Менее 14 календарных дней	1,25%-3,25%
<b>Итого депозитные вклады</b>	<b>-</b>	<b>30 000</b>	<b>40 000</b>		

На 31 декабря 2021 г. сумма депозитных вкладов в кредитных учреждениях в размере 0 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 30 000 тыс. руб., 31 декабря 2019 г.: 40 000 тыс. руб.) выражена в рублях.

По состоянию на 31 декабря отсутствуют средства в аккредитивах, открытых в пользу Общества.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. у Общества есть открытые, но неиспользованные кредитные линии, на общую сумму 50 000 тыс. руб. Ограничения по использованию таких кредитных ресурсов Кредитором не установлены.

Денежные потоки Общества, в основном, связаны с поддержанием деятельности организации на уровне существующих объемов деятельности.

В 2021 году Общество направило собственные средства на инновацию и модернизацию производства 10 599 тыс. руб. (в 2020 году – 5 194 тыс. руб.).

## 8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Общество произвело расходы по приобретению неисключительных прав и лицензий. В бухгалтерском учете данные расходы отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов». Расходы, имеющие долгосрочный характер, включаются в I раздел Бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» (строка «Прочие внеоборотные активы»), затраты изначально краткосрочного характера включаются во II раздел Бухгалтерского баланса «Оборотные активы» (строка «Прочие оборотные активы»).

На 31 декабря прочие активы состояли из следующих позиций:

	на 31 декабря 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
<b>Прочие внеоборотные активы</b>			
Право пользования программным обеспечением	2 557	2 203	1 339
Лицензии, сертификаты, разрешения, хостинг	345	674	646
Вознаграждение за предоставление залога ценных бумаг	-	1 772	1 783
<b>Итого</b>	<b>2 902</b>	<b>4 649</b>	<b>3 768</b>
<b>Прочие оборотные активы</b>			
Право пользования программным обеспечением	2 195	748	561
Лицензии, сертификаты, разрешения, хостинг	229	95	330
Страхование гражданской ответственности при эксплуатации жилых помещений	57	29	29
Добровольное медицинское страхование работников	-	255	213
<b>Итого</b>	<b>2 481</b>	<b>1 127</b>	<b>1 133</b>

## 9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Процент полностью оплаченных долей по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. составил: 100%.

В 2020 году по решению №06/20 от 26.03.2020 года была изменена и распределена доля в уставном капитале Общества. Согласно данному решению: 51% - КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC); 49 % - ООО «Плюс Менеджмент Групп».

В 2020 году распределение прибыли за 2019 год не осуществлялось. В 2021 году было произведено распределение прибыли за 2020 год в сумме 20 000 тыс. руб.

Органы управления: общее собрание участников и единоличный исполнительный орган в лице Генерального директора.

	Уставный капитал (тыс. руб.)	Доли, принадлежащие Обществу
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>100</b>	<b>АО «КИВИ»</b>
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-	
Изменение доли, принадлежащей Обществу	51	КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC)
Изменение доли, принадлежащей Обществу	49	ООО «Плюс Менеджмент Групп»
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>100</b>	<b>51% - КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC); 49% - ООО «Плюс Менеджмент Групп»</b>
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-	-
Изменение доли, принадлежащей Обществу	-	-
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>100</b>	<b>51% - КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC); 49% - ООО «Плюс Менеджмент Групп»</b>

## 10. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Информация о наличии и движении заемных средств за отчетный период представлена в Таблице 5.3. Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Заемные средства по состоянию на 31 декабря включали:

Наименование	2021 год		2020 год		2019 год	
	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства
Кредиты банков	1 950 000	-	1 549 000	-	1 545 000	-
Займы	2 907 067	5 240 000	4 200 000	-	1 938 001	-
<b>Итого заемные средства</b>	<b>4 857 067</b>	<b>5 240 000</b>	<b>5 749 000</b>	<b>-</b>	<b>3 483 001</b>	<b>-</b>

Сумма начисленных процентов и прочих расходов по займам и кредитам, включенных в прочие расходы в 2021 году составила 582 137 тыс. руб., а в 2020 году – 355 063 тыс. руб. соответственно.

Задолженность по начисленным, но не оплаченным процентам с краткосрочных займов, учтена в составе краткосрочных заемных средств. Задолженность по начисленным, но не оплаченным процентам с долгосрочных займов отсутствует.

### Краткосрочные заемные средства

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток задолженности и по заемным средствам на 31 декабря 2021 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2021 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
Кредиты и займы:					
КИВИ БАНК (АО)	1 000 000	1 000 000 тыс руб	9,9	18.05.2022	-
КИВИ БАНК (АО)	950 000	950 000 тыс руб	10,5	14.12.2022	
КИВИ АО	1 266 952	1 266 952 тыс руб	9,9	11.11.2022	-

КИВИ АО	516 138	516 138 тыс руб	9,9	02.09.2022	
КИВИ АО	513 562	513 562 тыс руб	9,9	22.09.2022	
КИВИ АО	610 415	610 415 тыс руб	9,9	28.10.2022	
<b>Итого кредиты и займы</b>	<b>4 857 067</b>	<b>4 857 067 тыс руб</b>	<b>X</b>		-

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2020 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2020 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
Кредиты и займы:					
МСП БАНК АО	1 549 000	1 549 000 тыс руб	8,5	22.12.2021	Ценные бумаги на сумму 1 600 000 000-00 руб Залогодатель АО "КИВИ"
КИВИ АО	1 300 000	1 300 000 тыс руб	9,9	04.10.2023	-
КИВИ ФИНАНС ООО	1 200 000	1 200 000 тыс руб	9,5	06.10.2023	-
QIWI PLS	1 700 000	1 700 000 тыс руб	9,9	04.10.2023	-
<b>Итого кредиты и займы</b>	<b>5 749 000</b>	<b>5 749 000 тыс руб</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2019 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2019 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
Кредиты и займы:					
МСП БАНК АО	1 545 000	1 545 000 тыс руб	8,5	22.12.2021	Ценные бумаги на сумму 1 600 000 000-00 руб Залогодатель АО "КИВИ"
КИВИ АО	303 576	303 576 тыс руб	15	24.01.2020	-
QIWI PLS	1 634 425	1 634 425 тыс руб	9,9	04.10.2023	-
<b>Итого кредиты</b>	<b>3 483 001</b>	<b>3 483 001 тыс руб</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	

Балансовая стоимость краткосрочных заемных средств выражена в следующих валютах (остаток в тыс. руб. по состоянию на 31 декабря):

	2021 год	2020 год	2019 год
Российские рубли	4 857 067	5 749 000	3 483 001
<b>Итого</b>	<b>4 856 067</b>	<b>5 749 000</b>	<b>3 483 001</b>

## Долгосрочные заемные средства

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2021г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2021 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2021 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
Кредиты и займы:					
КИВИ АО	1 300 000	1 300 000 тыс руб	9,9	04.10.2023	-
КИВИ ФИНАНС ООО	3 700 000	3 700 000 тыс руб	9,5	06.10.2023	-
РОВИ ТЕХ ООО	65 000	65 000 тыс руб	10,00	13.12.2023	-
РОВИ ТЕХ ООО	175 000	175 000 тыс руб	10,00	05.12.2023	-
<b>Итого кредиты и займы</b>	<b>5 240 000</b>	<b>5 240 000 тыс руб</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	
<b>Итого долгосрочные заемные средства</b>	<b>5 240 000</b>	<b>5 240 000 тыс руб</b>			

Ниже представлен график платежей по долгосрочным заемным средствам:

	Сумма в рублях (тыс. руб.)
2023 год	5 240 000
После 2023 года	-
<b>Итого долгосрочные заемные средства</b>	<b>5 240 000</b>

Балансовая стоимость долгосрочных кредитов и займов выражена в следующих валютах (остаток в тыс. руб. по состоянию на 31 декабря):

	2021 год	2020 год	2019 год
Российские рубли	5 240 000	-	-
<b>Итого</b>	<b>5 240 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В 2021 году Общество получило не использовало заемные средства на инновации и модернизацию производства.

## 11. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Информация о наличии и движении оценочных обязательств за отчетный период представлена в Таблице 7 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Резервы созданы в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников и ежегодным вознаграждениям, не использованных по состоянию на 31 декабря 2021 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2021 г. будет использован в 2022 году. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков и ежегодным вознаграждениям не превысит сумму резерва, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 г.

## 12. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается в Таблице 5.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В оборотах не включена кредиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками в сумме 31 209 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2021 г. (31 декабря 2020 г.: 4 167 тыс. руб., 31 декабря 2019 г.: 3 219 тыс. руб.) была выражена преимущественно в рублях.

Информация о просроченной кредиторской задолженности отсутствует и представлена в Таблице 5.4 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

### Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря имела следующую структуру:

	2021 год	2020 год	2019 год
Страховые взносы – всего	-	2 746	2 557
в том числе:			
- Фонд социального страхования	-		133
- Пенсионный фонд		2 093	1 881
- Фонд обязательного медицинского страхования	-	653	543
Фонд обязательного социального страхования (обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний)	2	25	20
<b>Итого задолженность перед государственными внебюджетными фондами</b>	<b>2</b>	<b>2 771</b>	<b>2 577</b>

### Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря включает:

	2021 год	2020 год	2019 год
Налог на прибыль	2 473	13 574	5 153
Налог на добавленную стоимость	64 070	46 373	22 802
<b>Итого задолженность по налогам и сборам</b>	<b>66 543</b>	<b>59 947</b>	<b>27 955</b>

На основную сумму просроченных обязательств по налогам (до 30 календарных дней просрочки) начисляются пени за каждый день просрочки в размере одной трехсотой текущей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, на сумму свыше 30 календарных дней просрочки начисляется пеня в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, которая на 31 декабря 2021 г. составляла 8,5% (31 декабря 2020 г.: 4,25%, 31 декабря 2019 г.: 6,25%).

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. Общество не имело просроченных обязательств по страховым взносам, налогам и сборам.

### **13. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА**

Информация о выручке (нетто) от продажи работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (п. 3 ПБУ 9/99);, себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также общехозяйственных расходах представлена ниже (ПБУ 10/99):

#### Выручка и себестоимость

Основным видом дохода является оказание факторингового обслуживания и сопровождающих его услуг.

Виды деятельности	2021 г.	2020 г.
Вознаграждение по факторинговому обслуживанию	1 024 174	626 389
Агентское вознаграждение за выдачу банковских гарантий	67 541	61 940
Вознаграждение за предоставление права использования ПО	51 597	297 310
Агентское вознаграждение за выдачу кредитов	28 882	-
Вознаграждение за услуги по взысканию задолженности	11 332	3 608
Услуги по привлечению клиентов для работы в системе дистанционного обслуживания	693	116
Вознаграждение за услуги по привлечению клиентов	450	-
<b>Итого за 2021 год</b>	<b>1 184 669</b>	<b>989 363</b>

В течение отчетного года Общество не осуществляло реализацию товаров, работ, услуг, оплата которых по договору

предусматривала исполнение обязательств контрагентов не денежными средствами.

Информация об управленческих затратах по произведенным и реализованным в отчетном периоде работам, услугам в разрезе элементов затрат представлена в Таблице 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

В течение отчетного года Общество осуществляло реализацию работ, услуг на внутреннем рынке. Реализация на экспорт не осуществлялась.

#### 14. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2021 и 2020 годов были произведены и понесены следующие прочие доходы и расходы:

Прочие доходы	Доходы за 2021 год	Доходы за 2020 год
Прибыль прошлых лет	130 131	-
Проценты к уплате за пользование чужими денежными средствами	112 186	49 606
Штрафы, пени и неустойки к получению (уплате) по договорам факторинга	10 525	4 768
Проценты по депозитам	3 191	884
Оценочные обязательства по ежегодным вознаграждениям	1 935	-
Прочие внереализационные доходы (расходы)	841	-
Проценты по долговым обязательствам	120	-
Прочие	111	89
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>259 040</b>	<b>55 347</b>

Прочие расходы	Расходы за 2021 год	Расходы за 2020 год
Проценты по долговым обязательствам	582 137	355 063
Убыток прошлых лет	153 034	-
Вознаграждение за выдачу поручительства	21 368	30 000
Прочие внереализационные расходы	6 811	-
Расходы по безвозмездной передаче для собственных нужд	2 783	-
Расходы на услуги банков	2 436	1 559
Прочие расходы	479	3 768
<b>Итого прочие расходы</b>	<b>769 048</b>	<b>390 390</b>

Курсовые разницы, зачисленных на счета бухгалтерского учета, отличные от счета учета финансовых результатов организации, в 2021, 2020 и 2019 году отсутствуют.

#### 15. ИЗМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ

Изменения оценочных значений за 2021г. представлено в Таблице 7 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме и в п. 11 Пояснений.

Изменения оценочных значений за 2020г. представлено в ниже следующей таблице:

Наименование показателя	Код	Остаток на начало 2020 года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец 2020 года
Оценочные обязательства – всего	5700	4 074	14 674	(9 766)	-	8 982
в том числе:						
Резерв отпусков	5701	4 074	14 674	(9 766)	-	8 982

Изменения оценочных значений существенно не повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность будущих периодов.

## 16. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Информация об отложенном налоге:

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Корректировки прошлых периодов	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Основные средства	215		(30)	185
Основные средства	(3 469)		(3 162)	(6 631)
Оценочные обязательства и резервы	(769)		(7)	(776)
<b>Итого временные разницы</b>	<b>(4 023)</b>		<b>(3 199)</b>	<b>(7 222)</b>
Применимая ставка налога			20	
<b>Итого ОНА/ОНО по временным разницам</b>	<b>(805)</b>		<b>(640)</b>	<b>(1 444)</b>
Изменения правил налогообложения	-	-	-	-
Изменения применяемых налоговых ставок	-	-	-	-
Признание ( списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	-	-	-	-
<b>Итого отложенный налог на прибыль</b>	<b>(805)</b>	<b>-</b>	<b>(640)</b>	<b>(1 444)</b>

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения приведена в таблице ниже:

		За 2021 год	За 2020 год
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	[1]	178 581	116 889
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20	20
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	(35 716)	(23 378)
<b>Постоянный налоговый расход (доход):</b>	[4]	(1 199)	(46 072)
Постоянный налоговый расход (доход)		(1 199)	(46 072)
<b>Расход (доход) по налогу на прибыль</b>	[5] = [3] + [4]	(36 915)	(69 450)

## 17. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с юридическими и физическими лицами, которые являются связанными сторонами.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны с указанием осуществляемых операций:

Связанные стороны		Доля владения в Обществе	Операции со связанными сторонами в течение 2020 года	Цель операций	Основание, в силу которого сторона признается связанной
АО «КИВИ» г. Москва, ул. Дорожная, дом 60, строение 19, этаж 2, офис 12	Учредитель/ участник КИВИ ПИЭЛСИ (QIWI PLC)	-	займ	Финансирование Клиентов в рамках своего основного вида деятельности	Другая связанная сторона, принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «Факторинг ПЛЮС»
КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC) Кипр, г. Никосия, Кеннеди 12, Бизнес-центр Кеннеди, 2-й этаж, П.Я. 1087	Учредитель/ участник ООО «Факторинг ПЛЮС»	51%	займ	Финансирование Клиентов в рамках своего основного вида деятельности	Основное хозяйственное Общество: 51% доля владения в ООО «Факторинг ПЛЮС»

АО КИВИ Банк г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп. 1	Учредитель/ участник АО «КИВИ»	-	Сублицензиат/ Гарант	Предоставление исключительног о права на использование ПО	<b>Другая связанная сторона</b> , принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «Факторинг ПЛЮС»
ООО «КИВИ Финанс»	Учредитель/ участник КИВИ ПИЭЛСИ (QIWI PLC)	-	займ	Финансирование Клиентов в рамках своего основного вида деятельности	<b>Другая связанная сторона</b> , принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «Факторинг ПЛЮС»
Солонин Сергей Александрович	Учредитель/ участник КИВИ ПИЭЛСИ (QIWI PLC)	-	-	-	<b>Другая связанная сторона</b> : 16,6% - Доля владения КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC) Другая связанная сторона, принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «Факторинг ПЛЮС»
БиЭнУай (Номиниз) Лимитед (BNU) (Nominees) Limited (держатель акций, находящихся в публичном обращении)	Учредитель/ участник КИВИ ПИЭЛСИ (QIWI PLC)	-	-	-	<b>Другая связанная сторона</b> : 33,225% - Доля владения КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC) Другая связанная сторона, принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «Факторинг ПЛЮС»
ООО «Плюс Менеджмент Групп» г.Москва, Серебряническая наб. 29, этаж 4, помещение III, комната 6	Учредитель/ участник ООО «Факторинг ПЛЮС»	49%	Субаренда помещения	-	<b>Преобладающее (участвующее) хозяйственное Общество</b> : 49% доля владения в ООО «Факторинг ПЛЮС»
Родионов Евгений Александрович	Учредитель/ участник ООО «Плюс Менеджмен т Групп»	-	Член совета директоров. Менеджер по управлению. Трудовой договор с ООО «Факторинг ПЛЮС»	Руководство	<b>Другая связанная сторона</b> : 100% владение ООО «Плюс Менеджмент Групп». Член совета директоров
Вернов Виктор Алексеевич	Генеральны й директор Общества, Член совета директоров	-	Генеральный директор Общества, Член совета директоров	Руководство	<b>Основной управленческий персонал</b> : Лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;
Черемисин Дмитрий Владимирович	Член совета директоров	-	Член совета директоров	Руководство	<b>Основной управленческий персонал</b> : Член совета директоров

Никонова Елена Сергеевна	Член совета директоров	-	Член совета директоров	Руководство	<b>Основной управленческий персонал:</b> Член совета директоров
Шевченко Мария Андреевна	Председатель Совета директоров	-	Председатель Совета директоров	Руководство	<b>Основной управленческий персонал:</b> Председатель Совета директоров
<b>ООО «РОВИ технологии»</b> 109028, г. Москва, Серебрянская набережная, д. 29, эт. 4 пом III, ком. 27	Учредитель/ участник <b>ООО «Плюс Менеджмент Групп»; КИВИ ПиЭлСи (QIWI PL)</b>	-	Лицензиар	Предоставление неисключительного права на использование ПО	<b>Другая связанная сторона,</b> принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «Факторинг ПЛЮС»

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным на 31 декабря операциям:

Признак связанности и вид задолженности	2021 год	2020 год	2019 год	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
<b>Дебиторская задолженность, в т.ч. прочая</b>	196 659	71 085	34 560	-	-
- преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ	-	10	-	Расчеты проводятся на рыночных условиях сделки, по условиям договора, обычно 5-10 дней после оказания услуг	Безналичная
- других связанных сторон	196 659	71 075	34 560	Расчеты проводятся на рыночных условиях сделки, по условиям договора, обычно 5-10 дней после оказания услуг	Безналичная
<b>Авансы выданные</b>	-	-	-	-	-
<b>Резерв по сомнительным долгам</b>	-	-	-	-	-
<b>Займы выданные и размещенные депозиты, в т.ч. задолженность по процентам</b>	-	-	-	-	-
<b>Прочее, в т.ч. задолженность по дивидендам к уплате/получению</b>	-	-	-	-	-
<b>Кредиторская задолженность</b>	21 777	-	-	-	-

Признак связанности и вид задолженности	2021 год	2020 год	2019 год	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
- другим связанным сторонам	21 777	-	-	Расчеты проводятся на рыночных условиях сделки, по условиям договора, обычно 5-10 дней после оказания услуг	Безналичная
<b>Авансы полученные</b>	-	-	-	-	-
- основного управленческого персонала	-	-	-	-	-
- других связанных сторон	-	-	-	-	-
<b>Задолженность по кредитам и займам, в т.ч. по процентам начисленным</b>	10 097 067	4 200 000	1 938 000	-	-
- основному хозяйственному обществу	-	1 700 000	1 634 425	По условиям договоров займа, срок гашения – 2023 год, займ в руб., от 9,02% до 9.09 годовых, без обеспечения	Безналичная
- другим связанным сторонам	10 097 067	2 500 000	303 575	По условиям договоров займа, срок гашения – 2023 год, займ в руб., под 9,9% годовых, без обеспечения	Безналичная
<b>Задолженность по вознаграждениям, в т.ч. резерв на премирование</b>	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество имеет денежные средства, находящиеся на счетах кредитной организации, являющейся связанной стороной, в размере 236 493 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 4 200 000 тыс. руб., 31 декабря 2019 г.: 1 938 000 тыс. руб.).

Виды и объем операций Общества со связанными сторонами:

Признак связанности и вид операции	2021 год	2020 год
<b>Продажа товаров, работ, услуг (без НДС)</b>	<b>160 502</b>	<b>362 857</b>
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	33	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	160 469	362 857
<b>Приобретение товаров, работ, услуг (без НДС)</b>	<b>82 079</b>	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	82 079	-

Признак связанности и вид операции	2021 год	2020 год
<b>Финансовые операции, включая займы – полученные от связанных сторон</b>	<b>15 040 000</b>	<b>6 550 000</b>
- основное хозяйственное общество	-	1 700 000
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	15 040 000	4 850 000
<b>Проценты по займам, полученным от связанных сторон</b>	<b>654 913</b>	<b>233 666</b>
- основное хозяйственное общество	127 724	97 407
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	527 189	136 259
<b>Проценты по займам, выданным связанным сторонам, и депозитам</b>	<b>778</b>	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	778	-
<b>Другие операции</b>	<b>548 062</b>	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	548 062	-
<b>Дивиденды к выплате</b>	<b>20 000</b>	-
- основное хозяйственное общество	10 200	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	9 800	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	-	-

Существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами:

Признак связанности и вид операции	2021 год	2020 год
<b>Поступление денежных средств от связанных сторон (текущие операции)</b>	<b>224 315</b>	<b>339 454</b>
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	50	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	224 265	339 454
<b>Направление денежных средств связанным сторонам (текущие операции)</b>	<b>548 492</b>	<b>37 612</b>
- основное хозяйственное общество	107 448	1 844
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-

Признак связанности и вид операции	2021 год	2020 год
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	441 044	35 768
<b>Поступление денежных средств от связанных сторон (инвестиционные операции)</b>	-	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	-	-
<b>Направление денежных средств связанным сторонам (инвестиционные операции)</b>	-	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	-	-
<b>Поступление денежных средств от связанных сторон (финансовые операции)</b>	<b>15 040 000</b>	<b>6 550 000</b>
- основное хозяйственное общество	-	1 700 000
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	15 040 000	4 850 000
<b>Направление денежных средств связанным сторонам (финансовые операции)</b>	<b>9 220 000</b>	<b>4 150 000</b>
- основное хозяйственное общество	1 710 200	1 500 000
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	9 800	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	7 500 000	2 650 000

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Общество не выдавало обеспечений связанным сторонам по собственным обязательствам Общества.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Обществом не выпускались и не выдавались собственные векселя, по которым встречные обязательства связанными сторонами не исполнены.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Общество не получило обеспечений в форме поручительства связанных сторон перед Обществом.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Общество не получило обеспечений в форме залога имущества связанных сторон перед Обществом.

В течение 2021 и 2020 годов Общество выплатило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

	2021 год	2020 год
<b>Краткосрочные вознаграждения</b> (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, премии по итогам работы, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т.п.)	12 453	12 435

<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	-	-
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи организации по договорам добровольного страхования, договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности)	-	-
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-
- иные долгосрочные вознаграждения	-	-

Состав Совета Директоров и исполнительного органа указан в п. 1 «Общая информация» Пояснений.

## 18. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

### Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

#### Условия ведения деятельности Общества

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

#### Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2021 году налоговые органы в России применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. Дальнейшее развитие получила концепция бенефициарного владения, налогового резидентства юридических лиц по месту осуществления фактической деятельности и постоянного представительства.

Российские налоговые органы продолжают обращать пристальное внимание на операции российских компаний с иностранными компаниями группы, детально анализируют сделки на предмет их экономической обоснованности и прозрачной документальной подверженности, используя различные источники информации (документы, полученные от налогоплательщика, допросы свидетелей и контрагентов, общедоступные источники данных, анализ тестирования деловой цели и другие).

Российские налоговые органы продолжают активно сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2021 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с

налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

### **Существующие иски против Общества**

Общество участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности, которые приведены в таблице ниже:

№п/п	Стороны спора	Описание дела	Статус в деле	Сумма требования, руб.	Перспективы, оценка рисков (низкая: 0-50%; средняя: 51%-80%; высокая: 81%-100%)
1	ООО Факторинг ПЛЮС против ООО ГУСЕВСКИЙ АРМАТУРНЫЙ ЗАВОД ГУСАР (Клиент Мегатек)	Иск о взыскании долга по договору поставки. Требования уступлены в рамках факторинга. Цена иска 11 950 768,03 рублей; 82 754,00 рублей госпошлина. Дело № А40-228603/2021 22.10.2021 подан иск, 18.01.2022 заседание	Истец	11 950 768	Вероятность удовлетворения высокая
2	ООО Факторинг ПЛЮС против ООО РАНА, Хиджиевой Р.Б.	Иск о взыскании долга по договору факторинга и поручительства. Цена иска 5 806 740,10 рублей; 18 616,85 рублей госпошлина. Дело № 02-4488/2021 11.01.2022 заседание.	Истец	5 806 740	Вероятность удовлетворения высокая
3	ООО Факторинг ПЛЮС против Круглова С.В., ООО Смарт Логистик, ООО Триумф-НН (повторный иск)	Иск о взыскании долга по договору факторинга и поручительства. Цена иска 1 487 625,54 рублей; 15 638,13 рублей госпошлина. Дело № 02-4246/2021 16.12.2021 иск удовлетворён. 17.01.2022 вступление решения в силу.	Истец	1 487 625	Вероятность обжалования низкая
4	ООО Факторинг ПЛЮС против Задворнова В.А., ООО КОМФРУТ	Иск о взыскании долга по договору факторинга и поручительства. Цена иска 801 239,31 рублей; 11 212,39 рублей госпошлина. Дело № 02-1500/2022 19.10.2021 иск подан повторно 25.10.2021 оставлено без движения. 11.11.2021 недостатки устранены. Контроль принят к производству. 19.11.2021 иск возвращён. 08.12.2021 иск подан повторно. 21.02.2022 заседание.	Истец	801 239	Вероятность удовлетворения высокая

5	ООО Факторинг ПЛЮС против ООО Ресурс, Потапова М.Н., Соболевой А.П.	Иск о взыскании долга по договору факторинга и поручительства. Цена иска 129 423,78 рублей; 3 788,48 рублей госпошлина. Дело № 02-4073/2021 09.02.2022 заседание.	Истец	129 423	Вероятность удовлетворения высокая
6	ООО Факторинг ПЛЮС против ООО ГУСЕВСКИЙ АРМАТУРНЫЙ ЗАВОД ГУСАР (Клиент Литмаш-М)	Иск о взыскании долга по договору поставки. Требования уступлены в рамках факто Цена иска 12 466 001,82 рублей; 85 330,00 рублей госпошлина. Дело № А11-12190/2021 13.01.2022 заседание.	Истец	12 466 001	Вероятность удовлетворения высокая
7	ООО Факторинг ПЛЮС против ООО НХРС	Иск о взыскании долга по договору поставки. Требования уступлены в рамках факторинга. Цена иска 2 686 077,41 рублей; 36 430,00 рублей госпошлина. Дело № А06-9620/2021 24.12.2021 иск удовлетворен полностью. 24.01.2022 вступление в силу.	Истец	2 686 077	Вероятность обжалования низкая
8	ООО Факторинг ПЛЮС против Беленова М.Н., ООО Искушение, ООО ВЕСТ ЛОГИСТИК	Иск о взыскании долга по договору факторинга и поручительства. Цена иска 2 533 147,12 рублей; 20 865,74 рублей госпошлина. Дело № М-2849/2021 23.12.2021 иск удовлетворен частично. 31.01.2022 контроль вступления решения в силу.	Истец	2 533 147	Вероятность обжалования низкая

9	ООО Факторинг ПЛЮС против ИП Дегтевой М.А.	Иск о взыскании долга по договору факторинга и поручительства её же как физ лица. Цена иска 1 112 157,07 рублей; 13 760,79 рублей госпошлина. Дело № 02-2547/2021 30.09.2021 иск удовлетворен. Заочное решение. 27.10.2021 подана ап жалоба. 02.12.2021 заочное решение отменено. 10.01.2022 контроль даты заседания.	Истец	1 112 157	Вероятность удовлетворения высокая
10	ООО Факторинг ПЛЮС против Мордовина И Ю. (банкротство)	Заявление о признании Мордовина И Ю. несостоятельным. Сумма требований 2 722 755,57 рублей; 6 000,00 рублей госпошлина. Дело № А64-5139/2021 27.01.2022 заседание по делу.	Истец	2 722 755	Вероятность удовлетворения высокая
11	Факторинг ПЛЮС против АО Тандер (поставщик ТД Красногорье)	Иск о взыскании долга по договору поставки. Дело № А32-49744/2020 Цена иска: 1 915 687,82 рублей Государственная пошлина: 32 157,00 рублей 28.10.2021 в иске отказано. 27.01.2022 в ап жалобе отказано. До 28.01.2022 подача кас жалобы.	Истец	1 915 687	Вероятность обжалования средняя

Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. не был создан руководством ввиду несущественности его размера.

### **Обеспечения выданные**

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по собственным обязательствам Общества.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по обязательствам других организаций.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Обществом не выпускались и не выдавались собственные векселя, по которым встречные обязательства контрагента не исполнены

### **Обеспечения полученные**

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Общество не получило обеспечений в форме поручительства третьих лиц перед Обществом.

По состоянию на 31 декабря Общество не получало обеспечения в форме поручительства третьих лиц.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Общество не получило обеспечений в форме залога имущества третьих лиц перед Обществом

## **19. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.**

События после отчетной даты, которые оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, следующие:

*Непрогнозируемое увеличение курсов иностранных валют после отчетной даты (ПБУ 7/98):*

В связи с участием России в специализированной военной операции на территории Украины и введением нового санкционного пакета иностранными государствами в отношении России произошло увеличение курсов доллара США и ЕВРО в феврале 2022г. К концу апреля ситуация стабилизирована. Но остается непредсказуемой.

*Изменение ставки по полученным кредитными средствами.*

В связи с увеличением ключевой ставки ЦБ РФ с 8,5% на 31.12.2021 до 20% с 28.02.22 АО КИВИ уведомило Общество об увеличении ставки за пользование кредитными денежными средствами с 9,9% до 23% годовых с 14.03.2022г.

*Объявление годовых дивидендов*

По результатам хозяйственной деятельности Общества за отчетный год, на Общем собрании акционеров планируется к рассмотрению вопрос о распределении части полученной прибыли отчетного периода в размере 70 500 000,00 руб на выплату годовых дивидендов. Оставшуюся полученную прибыль отчетного года планируется направить на развитие Общества.

Данные события являются значимыми для Общества, но не оказывают критического влияния на хозяйственную деятельность и не могут привести к ее остановке.

## **20. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **1. Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество**

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Основными рисками хозяйственной деятельности, к которым может быть подвержено Общество, является финансовый и репутационный риск.

## 2. Механизм управления рисками

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.

Генеральный директор, совет директоров, Общества анализируют и утверждают политику управления указанными рисками, информация о которой приводится ниже.

## 3. Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

### 3.1 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски. Статьи баланса Общества, подверженные рыночному риску, прежде всего, включают в себя финансовые вложения, кредиты и займы, дебиторскую и кредиторскую задолженность, денежные средства.

#### Риск изменения процентной ставки

Активы и обязательства Общества в основном имеют фиксированные ставки процента. Таким образом, руководство считает, что Общество минимально подвержено риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

#### Валютный риск

Общество оказывает услуги, продает продукцию, приобретает товар и привлекает существенные заемные средства только в российских рублях. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено влиянию валютного риска.

### 3.2 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по предоставленным им заемным средствам или клиентскому договору (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги). Общество подвержено кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках и финансовых организациях и т.д. Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря представлена балансовой стоимостью каждого вида активов, представленных ниже

	2021 год	2020 год	2019 год
Краткосрочные финансовые вложения (Таблица 3.1 и п. 5 Пояснений)	9 934 511	5 744 853	3 340 533
Дебиторская задолженность (Таблица 5.1)	324 045	159 703	88 656
Денежные средства и их эквиваленты (п. 7 Пояснений)	236 736	40 035	87 359
<b>Итого</b>	<b>10 495 292</b>	<b>5 944 591</b>	<b>3 516 548</b>

Приведенная стоимость финансовых активов, дисконтированных по соответствующим ставкам приблизительно равна балансовой стоимости активов. Управление кредитным риском, связанным с покупателями, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с покупателями. Кредитное качество покупателя оценивается на основе подробной формы оценки кредитного рейтинга, исходя из данной оценки определяются индивидуальные лимиты на поставку товаров в кредит. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности покупателей.

Крупные дебиторы, имеющих возможность оказать существенное влияние на Общество по состоянию на 31 декабря отсутствуют.

На 31 декабря 2021 г. у Общества было более 1000 покупателей (31 декабря 2020 г.: 1000 покупателей, 31 декабря 2019 г.: более 1000 покупателей), каждый из которых имел задолженность в размере более 15 000 тыс. руб., что составляет менее 5% (31 декабря 2020 г.: 5%, 31 декабря 2019 г.: 5%) всей дебиторской задолженности. Задолженность 1 крупнейшего покупателя (31 декабря 2020 г.: 1 покупателей, 31 декабря 2019 г.: 1 покупателя) в сумме 42 500 млн руб. составила чуть более 10 % (31 декабря 2020 г.: 10 %, 31 декабря 2019 г.: 10%) от общей суммы дебиторской задолженности.

Общество оценивает концентрацию риска в отношении торговой дебиторской задолженности как низкую, поскольку ее клиенты расположены в нескольких юрисдикциях, осуществляют свою деятельность в нескольких отраслях и в значительной степени на независимых рынках.

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках и финансовых организациях, осуществляется в соответствии с политикой Общества. Излишки средств не инвестируются в депозиты, а остаются на счетах Общества.

#### *Подверженность кредитному риску*

##### *Убытки от обесценения*

Необходимость признания обесценения изучается на каждую отчетную дату на индивидуальной основе по крупным покупателям. Кроме того, суммы к получению от большого числа мелких дебиторов объединены в однородные группы и проверяются на предмет обесценения на коллективной основе. Расчеты основываются на информации о фактически понесенных убытках в прошлом. Информация о сомнительной (в том числе просроченной) дебиторской задолженности, об обесценившихся предоставленных займах, о справедливой стоимости долговых финансовых вложений и дебиторской задолженности на отчетную дату, если она отличается от приведенной стоимости и практически определима, приведена в п. 5,6 и 10 Пояснений. Общество не получало обеспечение в отношении причитающейся ему задолженности.

### **3.3 Риск ликвидности**

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность займам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей), др.

#### Управление рисками

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

#### Концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Общества к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Общества включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется соответствующий контроль и управление выявленными концентрациями риска. В некоторых случаях Общество использует хеджирование для управления концентрациями риска, как на уровне контрагента, так и на уровне отрасли.

Ниже представлена обобщенная информация о недисконтированных потоках денежных средств исходя из контрактных сроков погашения финансовых обязательств, включая ожидаемые платежи по процентам и исключая влияние возможных взаимозачетов. Ожидается, что платежи, включенные в анализ, не произойдут значительно раньше или в суммах, значительно отличающихся от представленных.

Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	По требованию	Менее 1 месяца	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-3 лет	Более 3 лет	Итого
Заемные средства (п. 10 Пояснений)	(10 097 067)	-	-	-	-	-	(10 097 067)
Кредиторская задолженность (п. 12 Пояснений)	-	-	-	(248 329)	-	-	(248 329)
<b>Итого</b>	<b>(10 097 067)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(248 329)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(10 345 396)</b>

Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	По требованию	Менее 1 месяца	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-3 лет	Более 3 лет	Итого
Заемные средства (п. 10 Пояснений)	(5 749 000)	-	-	-	-	-	(5 749 000)
Кредиторская задолженность (п. 12 Пояснений)	-	-	-	(179 727)	-	-	(179 727)
<b>Итого</b>	<b>(5 749 000)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(179 727)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5 928 727)</b>

Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	По требованию	Менее 1 месяца	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-3 лет	Более 3 лет	Итого
Заемные средства (п. 10 Пояснений)	(3 483 001)	-	-	-	-	-	(3 483 001)
Кредиторская задолженность (п. 12 Пояснений)	-	-	-	(61 769)	-	-	(61 769)
<b>Итого</b>	<b>(3 483 001)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(61 769)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 544 770)</b>

Справедливой стоимости финансовых обязательств на отчетную дату существенно не отличается от приведенной стоимости. Общество не выдавало обеспечений связанным сторонам либо третьим лицам, и у него не имеется ограничений по использованию в запланированных целях неоплаченных активов.

#### 4. Другие виды рисков

##### 4.1 Правовые риски

###### *Риски, связанные с изменением валютного регулирования*

###### Внутренний рынок

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Обществом, как несущественные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

###### Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с отсутствием операций Общества на внешнем рынке.

###### *Риски, связанные с изменением налогового законодательства*

###### Внутренний рынок

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

#### Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом соответствующих операций Общества.

#### *Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин*

#### Внутренний рынок

Изменение правил таможенного контроля и пошлин не может нести для Общества риски, связанные с ростом стоимости приобретаемых основных средств, а также увеличение сроков поставки необходимого оборудования и/или запасных частей, т.к. деятельность Общества не связана в значимой мере с импортным оборудованием

#### Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом операций Общества на внешнем рынке.

#### **4.2 Страновые и региональные риски**

Общество осуществляет основную деятельность во всех федеральных округах России, для которых характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно нестабильной из-за вооруженного конфликта на востоке Украины, санкций, вводимых против России некоторыми странами, общей геополитической ситуации в стране, а также колебания цен на сырую нефть. Это в свою очередь обеспечивает негативное влияние на российскую экономику в целом. В частности, это выражается в нестабильности российского рубля и необходимости проведения экономических, налоговых, политических и прочих реформ.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Общество осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Общества. Для предотвращения забастовок Общество создает благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками. Для минимизации риска проведения террористических актов Обществом приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности на предприятии.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

#### 4.3 Репутационные риски

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его покупателей (заказчиков) вследствие негативного представления о качестве производимой и реализуемой Обществом продукции (работ, услуг), соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ (услуг), а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

### 21. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД

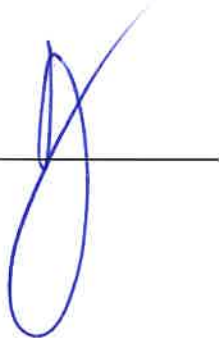
По итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности общества за 2020 год, Общество решило: Оставшуюся после выплаты дивидендов полученную прибыль оставить в распоряжении Общества и направить на его развитие; резервные фонды не создавать.

Приложение:

1. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах на 17 л. в 1 экз

Руководитель

(подпись)



Вернов Виктор Алексеевич  
(расшифровка подписи)

«28» февраля 2022 г.

