

**ПОЯСНЕНИЯ  
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ  
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
ООО «Первая факторинговая компания» (ООО «ПФК»)  
за 2021 год**

Ранее ООО «Первая факторинговая компания» (ООО «ПФК») утвердило к выпуску и выпустило годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2021 год. Руководство ООО «ПФК» приняло решение об исправлении ранее утвержденной к выпуску и выпущенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Основаниями составления исправленной отчетности за 2021 год послужили изменения, связанные с исправлением ошибок в части раскрытия информации об изменениях оценочных значений (в отношении резерва под обесценение финансовых вложений).

Исправленная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску взамен ранее утвержденной к выпуску руководством ООО «ПФК» и выпущенной бухгалтерский (финансовой) отчетности, которая была датирована 30.03.2022г.

## **1. Общие сведения об организации**

1.1. Полное наименование общества – Общество с ограниченной ответственностью «Первая факторинговая компания».

1.2. Сокращенное наименование общества - ООО «ПФК».

1.3. ООО «ПФК» зарегистрировано ИФНС №31 по г. Москве 03.09.2018 г. ОГРН 1187746790604. На основании свидетельства о регистрации присвоены ИНН/КПП 9731009774 / 773101001.

04.06.2019 г. ООО «ПФК» приняло решение об изменении местоположения. В связи с этим ООО «ПФК» на основании свидетельства о государственной регистрации юридического лица в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации поставлено на учет в Межрайонной ИФНС России №5 по г. Москве. ИНН/КПП 9731009774 / 770501001.

1.4. Юридический адрес: 115035 г. Москва, ул. Садовническая, д.69, эт 2 пом II ком 5

1.5. Среднесписочная численность работников Общества за 2020 год – 7 человек, за 2021 год – 10 человек.

1.6. Основным направлением деятельности является деятельность в области предоставления факторинговых услуг (код по ОКВЭД 64.99.5).

1.7. ООО «ПФК» не имеет обособленных подразделений.

1.8. Сведения об исполнительном единоличном органе ООО «ПФК»:

Генеральный директор Соколов Аркадий Васильевич назначен Решением единственного учредителя ООО «ПФК» б/н от 27.08.2018 г.

Участником (единственным) Общества с ограниченной ответственностью «ПФК» в 2018-2019 гг. являлись: Общество с ограниченной ответственностью «Инновационные Финансовые Решения». С 19.03.2020 г. единственным участником Общества стал Соколов Аркадий Васильевич.

Размер уставного капитала ООО «ПФК» при создании составлял 100 000 рублей (Сто тысяч рублей 00 копеек). Размер уставного капитала на 31.12.2021 г. составляет 55 100 000 рублей (Пятьдесят пять миллионов сто тысяч рублей 00 копеек). Изменения в ЕГРЮЛ внесены 16.04.2020 г. Уставный капитал оплачен полностью.

1.9. Организация бухгалтерского учета в Обществе.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем Общества.

Ведение бухгалтерского учета в 2021 году было возложено на Отдел бухгалтерского и налогового учета и отчетности, возглавляемый главным бухгалтером ООО «ПФК».

1.10. Сведения об аудиторе.

Решением единственного участника Общества официальным аудитором Общества на 2021 г. утверждено ООО «Аудиторско-консалтинговая компания «КРОУ Аудэкс».

Сокращенное наименование: ООО «АКК «Кроу Аудэкс».

Основной государственный регистрационный номер: 1141690066561

Юридический адрес: 420021, РФ, Республика Татарстан, г.Казань, ул. Сафьян, д.8

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: ООО «АКК «Кроу Аудэкс» является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

(далее - СРО ААС) от 11.02.2020 г., включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО ААС за основным регистрационным номером (ОРНЗ):12006043740.

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

### **2.1 Основы составления отчетности.**

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

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ;
- «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н;
- Положений по бухгалтерскому учету и иных нормативных актов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности организаций в Российской Федерации;
- Приказа Минфина России от 02.07.2010г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
- Приказа Общества «Об утверждении учетной политики организации» №1УП от 01.10.2018г. В связи с вступлением с 01.01.2021г в силу ФСБУ 5/2019 «Запасы» приказом от 31.12.2020г. №42УП внесены изменения в учетную политику.

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

Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Учетная политика применяется последовательно от одного года к другому.

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

Числовые показатели бухгалтерской отчетности представлены в тысячах рублей.

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

Отчетным годом является календарный год – с 01.01.2021 по 31.12.2021.

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

### **2.2 Основные положения учетной политики для целей бухгалтерского учета**

#### Учет основных средств

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

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

Переоценка ОС не производится.

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

Единицей бухгалтерского учета ОС является инвентарный объект.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Затраты на приобретение, создание активов, срок использования которых составляет более 12 месяцев, но стоимость которых ниже 40000 руб., признаются расходами в периоде их осуществления.

#### Учет материально-производственных запасов

С 01 января 2021 г. бухгалтерский учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным приказом Минфина от 15.11.19 № 180н. Переход на учет запасов согласно ФСБУ 5/2019 осуществлен перспективно (п. 47 ФСБУ 5/2019), т.е. данные за прошлые периоды не пересчитывались.

Учет запасов ведется на счете 10 «Материалы». В составе запасов отражаются следующие материальные активы: хозяйственные материалы, бланки трудовых книжек, спец. одежда, канцелярские принадлежности, прочие расходные материалы и медикаменты и т.п., срок использования которых менее 12 месяцев.

МПЗ отражаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости, которая включает в себя сумму фактических затрат на их приобретение, включая суммы транспортно-заготовительных расходов.

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

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

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

#### Оценка задолженности по полученным займам и кредитам

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

#### Активы и обязательства, выраженные в валюте

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

#### Расчеты по налогу на прибыль

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

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

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

Текущий налог на прибыль признается в отчетности в качестве обязательства перед бюджетом, равного неоплаченной величине налога на прибыль.

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

#### Учет финансовых вложений

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

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

#### Учет доходов и расходов

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

Учет доходов и расходов организации ведется методом начисления.

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

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

Доходы организации, в соответствии с установленными Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 (утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 N

33н) в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **2.3 Изменения в Учетной политике для целей бухгалтерского учета**

В учетную политику для целей бухгалтерского учета за 2021 год были внесены изменения, касающиеся учета запасов в связи с началом применения ФСБУ 5/2019.

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

#### **3.1. Расшифровка статей 1150 «Основные средства»**

Расшифровка данной статьи приведена в таблицах Приложения № 2.1 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2021 г.

Общество не имеет в собственности недвижимого имущества.

Общество арендует нежилое помещение под офис по адресу: 115035 г. Москва, ул. Садовническая, д.69. Договор аренды помещения заключен с ООО «ДАНИКОМ» (собственник помещения).

Договор аренды БН от 01.06.2019 г. прекратил свое действие 31.12.2021 г.

Далее был заключен договор аренды БН от 01.01.2022 г. на срок 11 месяцев, т.е до 30.11.2022 г.

#### **3.2. Расшифровка статьи 1210 «Запасы»**

Расшифровка данной статьи приведена в таблицах Приложения № 4.1 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2021 г.

#### **3.3. Расшифровка статьи 1230 «Дебиторская задолженность»**

Расшифровка данной статьи приведена в таблицах Приложения № 5.1 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2021 г.

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

Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2021 г. отсутствует.

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

Расшифровка данной статьи приведена в таблицах Приложения № 3.1 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2021 г.

Резерв под обесценение финансовых вложений в 2021 г. составил 5231 тыс. руб.

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

В бухгалтерском балансе величина строки 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» на 31.12.2021 г. составила – + 256 тыс. руб., в т.ч. «Прибыль, подлежащая распределению» - +7179 тыс.руб., «Убыток, подлежащий покрытию» - - 6923 тыс.руб. Величина строки 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» на 31.12.2020 г. – - 5499 тыс. руб.

Изменение величины данной строки на 5755 тыс. руб. произошло за счет полученной прибыли по итогам финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год.

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

Расшифровка данных статей приведена в Приложении №5.3 к Пояснениям бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2021 г.

По состоянию на 31.12.2021 г. за Обществом числится задолженность:

- по краткосрочному займу, полученному в ноябре 2020 г. на процентных условиях, в размере 50 000 тыс. рублей. Дата погашения займа при подписании была установлена 31.12.2021 г. Дополнительным соглашением от 05.10.2021 г к договору был установлен новый срок погашения займа - 30.06.2022 г.
- по краткосрочному займу в размере 200 000 тыс. руб., полученному на процентных условиях в декабре 2020 г. в размере 150 000 тыс. рублей. и в феврале 2021 г. в размере 50 000 тыс. руб. Срок погашения займа при подписании договора была установлена 31.12.2021 г. Дополнительным соглашением от 10.12.2021 г. к договору был установлен новый срок погашения займа – 30.12.2022 г. Задолженность по начисленным процентам по данному займу на 31.12.2021 г. составила 5 125 тыс. руб.
- задолженность по долгосрочному займу, полученному в 2018 г. на процентных условиях, но в 2019 г. условия по данному займу были пересмотрены и достигнута договоренность о беспроцентности займа с 01.06.2019 г., в размере 107 816 тыс. руб. (в т.ч. задолженность по процентам 18 тыс. руб.) Займ выдается траншами по заявлению от заемщика. Задолженность на 31.12.2020 г. составляла 131 000 тыс. руб. В течение 2021 г. по этому договору задолженность уменьшилась на сумму 23 202 тыс. руб., из них:

- дополнительным соглашением о прощении долга от 15.06.2021 г. были прекращены обязательства в сумме 7 000 тыс. руб. .

- на сумму 16 202 тыс. руб. был произведен взаимозачет задолженностей между договором цессии №300621-САВ от 30.06.2021 г. и договором займа №2018-02 от 20.09.2018 г.

Срок погашения займа – 20.09.2025 г.

- Задолженность по краткосрочному займу в размере 28 210 тыс. руб.. Договор займа был заключен Обществом в 2019 г. на процентных условиях со сроком погашения долга в течение 3 лет с момента получения первого транша. Сумма займа по договору 100 000 тыс. руб. Займ выдается траншами по заявлению от заемщика. В течение 2021 г. по этому договору займа поступило заемных средств 55 210 тыс. руб. и погашено – на сумму 27 000 тыс. руб., проценты выплачены. Свободный остаток лимита по договору займа на 31.12.2021 г. составил 71 790 тыс. руб. Срок погашения займа – июль 2022 г.
- Задолженность по кредитному договору № 0802/2/2021/2099 от 19.08.2021 г. в размере 1 943 тыс. руб. Задолженность по процентам по этому договору 67 тыс. руб. Вид кредита - Кредитная линия с лимитом задолженности. Кредит выдается траншами по заявкам от заемщика. На процентных условиях. Сумма кредита по договору 500 000 тыс. руб. Срок кредита 2 года. Срок пользования траншем – 120 дней. В течение 2021 г. по этому договору поступило заемных средств на сумму 23 411 тыс. руб. и погашено 21 468 тыс. руб. Срок погашения задолженности, образовавшейся на 31.12.2021 г., - март 2022 г. Срок договора – до 18.08.2023 г.

### 3.7. Расшифровка статьи 1520 «Кредиторская задолженность»

Расшифровка данной статьи приведена в Приложении №5.3 к Пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2021 г. Просроченной кредиторской задолженности нет.

### 3.8. Доходы и расходы по обычным видам деятельности по таблице

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

Таблица 1

| № п/п | Статьи расходов | Себестоимость продаж и управленческие расходы (тыс.руб.) |
|-------|-----------------|----------------------------------------------------------|
|-------|-----------------|----------------------------------------------------------|

|                                                          |                                                         | 2021 г.       | 2020 г.       |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>ВСЕГО (Итого строка 2120 «Себестоимость продаж»):</b> |                                                         | <b>37 492</b> | <b>26 866</b> |
| 1.                                                       | Амортизация                                             | 1 545         | 332           |
| 2.                                                       | Расходы на оплату труда                                 | 20 560        | 14 276        |
| 3.                                                       | Отчисления на социальные нужды (страховые взносы с ФОТ) | 3 319         | 2 804         |
| 4.                                                       | Материальные затраты                                    | 120           | 203           |
| 5.                                                       | Прочие затраты, в т.ч.:                                 | 11 948        | 9 251         |
|                                                          | Аренда помещений                                        | 2 399         | 2 399         |
|                                                          | Расходы на приобретение и обслуживание ПО               | 1 981         | 1 442         |
|                                                          | Юридические услуги                                      | 870           | 2 062         |
|                                                          | Консультационные (информационные) услуги                | 1 543         | 1 265         |
|                                                          | Услуги связи (почта, интернет, телефон)                 | 471           | 156           |
|                                                          | Командировочные расходы                                 | 328           | 43            |
|                                                          | Агентское вознаграждение                                | 4 125         | 1 450         |
|                                                          | Прочие                                                  | 231           | 434           |

Таблица 2  
(тыс.руб)

| Вид деятельности                                         | 2021 год        |                   | 2020 год        |                   |
|----------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
|                                                          | Выручка без НДС | Доля в выручке(%) | Выручка без НДС | Доля в выручке(%) |
| Доходы по комиссии от предоставления факторинговых услуг | 52 308          | 100               | 28 700          | 100               |
| <b>Итого</b>                                             | <b>52 308</b>   | <b>100</b>        | <b>28 700</b>   | <b>100</b>        |

### 3.9. Прочие доходы и расходы

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

#### Прочие доходы

Таблица 3  
(тыс.руб.)

| Вид дохода                                             | 2021 год      | 2020 год      |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Прочие доходы (тыс. руб.)                              |               |               |
| Пени, штрафы, неустойки                                | 1 843         | 2 257         |
| Оценочные обязательства по предстоящим отпускам        | 784           | 69            |
| Проценты по долговым обязательствам                    | 2 988         | 3 215         |
| Доходы по договору цессии                              | 23 682        | 16068         |
| Прекращение (прощение) обязательства по договору займа | 7 000         |               |
| Прочие внереализационные доходы                        | 2 930         | 10            |
| <b>Итого</b>                                           | <b>39 227</b> | <b>21 619</b> |

## Прочие расходы

Таблица 4  
(тыс.руб.)

| Вид расхода                      | 2021 год      | 2020 год      |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Прочие расходы                   |               |               |
| Услуги банка                     | 172           | 199           |
| Резервы по сомнительным долгам   | 5 231         | 1 014         |
| Расходы по договору цессии       | 21 157        | 16 045        |
| Проценты по договорам займа      | 21 982        | 4277          |
| Прочие внереализационные расходы | 32            | 132           |
| <b>ИТОГО</b>                     | <b>48 574</b> | <b>21 667</b> |

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

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

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

Таблица 5  
(тыс. руб.)

| Наименование связанной стороны | Операции в течение периода (включая тип и цель) | Сальдо на 01.01.21 | Начислено | Погашено | Сальдо на 31.12.21 |
|--------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------|-----------|----------|--------------------|
| Соколов А.В.                   | Договор займа                                   | 131018             |           |          | 107 816            |
| ИП Соколов А.В.                | Договор займа                                   |                    | 56 811    | 28 601   | 28 210             |

#### 4.1.2. Перечень бенефициарных владельцев:

На 31.12.2021 г.:

- Соколов А.В. – Генеральный директор ООО «ПФК» с долей участия 100%

#### 4.1.3. Размер вознаграждения основного управленческого состава

Руководящий состав Общества:

- генеральный директор
- заместитель генерального директора по операционным вопросам

| Виды выплат                               | Размер вознаграждений, тыс.руб. (в совокупности) |             |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------|
|                                           | в 2021 году                                      | в 2020 году |
| Краткосрочные вознаграждения, в том числе | 4800                                             | 3370        |
| Оплата труда                              | 4 800                                            | 3370        |
| Страховые взносы                          | 763                                              | 644         |
| Долгосрочные вознаграждения, в том числе  | -                                                | -           |

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

**Информация об условных фактах хозяйственной деятельности**

Таблица 6  
(тыс. руб.)

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

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

Государственной помощи в 2021 году не было.

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

У Общества отсутствуют намерения прекращать деятельность.

Стратегически Общество нацелено на расширение и диверсификацию бизнеса. Общество недавно создано и находится в стадии завоевания своей ниши на рынке факторинговых услуг. В 2021 г. прибыль к распределению превысила накопленный в 2018-2019 гг. убыток.

Конкуренция на рынке факторинга в настоящее время высокая, но Общество ведет активную работу по анализу рынка и по увеличению клиентской базы, путем разработки и предложения выгодных условий факторингового обслуживания, а также ведет работу в направлении участия в совместных факторинговых проектах с партнерами. Общество планирует увеличить сумму доходов, оптимизировать суммы расходов, и в результате увеличить прибыль от финансово-хозяйственной деятельности по итогам 2022 г.

Также в марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила эпидемию коронавируса (COVID-19) глобальной пандемией.

Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики. Социальное дистанцирование и меры изоляции, направленные на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвали существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений.

В 2021 году эпидемическая ситуация периодически менялась, проходила вакцинация населения. На конец 2021 года пришлась очередная волна всплеска заболеваемости и прогнозируется продолжение пандемии в 2022 году. В течение 2021 года происходило восстановление мировой экономики, однако рост мирового ВВП замедлился из-за коронавируса и риски влияния пандемии сохраняются. Снижение темпов вакцинации населения в мире, продолжающееся распространение вируса, могут усилить негативные экономические последствия пандемии. Приоритетную роль для стабильного роста мировой экономики, с точки зрения экспертов МВФ, должна играть ускоренная вакцинация мирового населения.

В связи с пандемией российские органы власти принимали целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2021 г. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Восстановление экономической активности в Российской Федерации остается неравномерным. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в 2022 году.

Общество не может оценить, как будут развиваться события с распространением коронавируса в России и какие действия, будут предприняты руководством страны в России, а также как эти действия окажут влияние на деятельность Общества в целом, а также развитие экономики в дальнейшем.

Общество оценило и учло влияние пандемии при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности. При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Общество использовало обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных. В своих суждениях Общество учитывало меры поддержки, принятые Правительством Российской Федерации, действующие на отчетную дату.

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

Общество не участвует в совместной деятельности.

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

Изменения оценочных резервов приведены в табл. 7.

Таблица 7  
(тыс. руб.)

| Показатель                                   | На 31.12.2020,<br>тыс. руб. | На 31.12.2021,<br>тыс. руб. | Изменение,<br>тыс. руб. |
|----------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| Резерв на оплату отпусков                    | 1241                        | 1396                        | +155                    |
| Резерв по сомнительным<br>долгам             | 1107                        | 0                           | -1107                   |
| Резерв на обесценение<br>финансовых вложений | 1763                        | 5231                        | +3468                   |

Резерв в сумме 5231 тыс. руб. начислен по просроченной задолженности ООО «УК «Сфера» по договору займа № 31/10/2019 от 16.09.2019 г. Резерв не начислен в 100%-ом размере в связи с тем, что ООО «ПФК» есть основания полагать, что задолженность не является безнадежной. ООО «ПФК» планирует активно участвовать в процедуре банкротства ООО УК Сфера, т.к. является одним из крупнейших кредиторов. ООО ПФК достоверно известно, что незадолго до своего банкротства ООО УК Сфера активно занималось выводом активов. Подобные сделки ООО ПФК планирует оспаривать.

На данный момент ООО «ПФК» ведет переговоры о возврате суммы долга по договору займа №31/10/2019 от 16.09.2019г. с поручителем Савкиным С.А. В ближайшее время, ООО ПФК подаст заявление о включении в реестр требований кредиторов ООО УК Сфера задолженности по вышеупомянутому договору займа. Ранее это не было сделано, т.к. заявление приостановило бы исполнительное производство относительно г-на Савкина С.А.

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

На конец 2021 г. величина отложенных налоговых активов составляет 2 052 тыс. руб.:

Таблица 8  
(тыс.руб.)

| Вид                               | 01.01.2021 | Начислено | Погашено | 31.12.2021 |
|-----------------------------------|------------|-----------|----------|------------|
| Убыток                            | 1072       | 89        | 155      | 1 006      |
| Оценочные обязательства и резервы | 574        | 1 341     | 869      | 1046       |

На конец 2021 г. величина отложенных налоговых обязательств составляет 102 тыс. руб.:

Таблица 9  
(тыс. руб.)

| Вид               | 01.01.2021 | Начислено | Погашено | 31.12.2021 |
|-------------------|------------|-----------|----------|------------|
| Основные средства | 62         | 90        | 50       | 102        |

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

Прибыль составила 5 469 тыс.руб.

Налог на прибыль, определяемый в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах – (66) тыс.руб.

Налог на прибыль, определяемый по правилам бухгалтерского учета – +299 тыс. руб.

Постоянные налоговые разницы составили 1 392 тыс р.

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

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

#### 4.9. Раскрытие информации о событиях после отчетной даты

К моменту выпуска настоящей бухгалтерской отчетности к событиям после отчетной даты Общество относит произошедшее в феврале 2022 г. обострение внешнеполитической ситуации. Наблюдается повышенная волатильность на финансовых и товарных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. Невозможно определить, как долго сохранится повышенная волатильность и на каком уровне, в конечном итоге, стабилизируются курсы валют. Произошел значительный рост ключевой ставки. Происходят серьезные изменения в мировой экономике и на глобальных рынках. Ряд стран ввёл пакет санкций, которые могут оказать негативное влияние на экономику страны в целом.

Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей.

Правительство и Банк России проводит комплекс оперативных мероприятий, которые необходимы для обеспечения стабильного социально-экономического развития.

На момент выпуска настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности ситуация все еще развивается, как представляется, ее отрицательное влияние на мировую экономику и на Общество может оказаться значительным.

По мнению руководства, эти события относятся к категории некорректирующих событий (событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность после отчетной даты).

Однако с учетом неопределенности, вызванной текущей ситуацией и влиянием мер, которые уже предприняты или еще будут предприняты государством и бизнесом, нецелесообразно давать количественную оценку потенциального воздействия этих событий на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Эффект данной негативной ситуации найдет отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности за последующие отчетные периоды.

В настоящее время руководство Общества производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

Руководство продолжит внимательно следить за потенциальным воздействием этих событий и предпримет все возможные меры для снижения возможных последствий для Общества и для непрерывного продолжения деятельности Общества.

Также некорректирующим событием после отчетной даты является факт продажи автомобиля в марте 2022 г. Данная сделка была совершена для снижения отрицательного эффекта от последствий вышеописанных событий. На момент продажи балансовая стоимость автомобиля составила 4880 тыс. руб. (с учетом начисленной амортизации). Сделка была совершена с прибылью для Общества.

Генеральный директор ООО «ПФК»

29 июня 2022 г.

Соколов А.В.

