ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФАКТОРИНГОВАЯ КОМПАНИЯ РУССКОГО СЕВЕРА» ЗА 2022 ГОД.

Г. МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской отчетности

2. Основные сведения об организации

3. Пояснения к бухгалтерскому балансу

   3.1. Основные средства
   3.2. Финансовые вложения
      3.2.1. Краткосрочные финансовые вложения
   3.3. Дебиторская задолженность
   3.4. Прочие оборотные активы
   3.5. Денежные средства и денежные эквиваленты
   3.6. Уставный капитал
   3.7. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
   3.8. Заемные средства
      3.8.1. Долгосрочные заемные средства
      3.8.2. Краткосрочные заемные средства
   3.9. Отложенные налоговые обязательства
   3.10. Кредиторская задолженность
   3.11. Краткосрочные оценочные обязательства

4. Пояснения к отчету о финансовых результатах

   4.1. Выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг
   4.2. Себестоимость продаж
   4.3. Управленческие расходы
   4.4. Прочие доходы и расходы
   4.5. Налог на прибыль, отложенный налог на прибыль
   4.6. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

5. Пояснения к отчету о движении денежных средств

6. Основные элементы учетной политики Общества
   6.1. Основные средства
   6.2. Отражение операций по основной финансово-хозяйственной деятельности

7. Прочие пояснения
   7.1. Операции со связанными сторонами
   7.2. Оценочные и условные обязательства и условные активы
   7.3. Финансовые риски
   7.4. Информация о непрерывности деятельности
   7.5. Информация о прекращаемой деятельности

Приложение. Расчёт стоимости чистых активов ООО «ФКРС»

1. Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской отчетности

Годовая бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с требованием Приказа Минфина РФ № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций", за год закончившийся 31 декабря 2022 г.

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО «ФКРС» за 2022 г., подготовленной в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее - Федеральный закон № 402-ФЗ), Положением по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (далее РФ), утвержденным Приказом Минфина РФ № 34 от 29.06.1998, Федеральными стандартами бухгалтерского учета, а также иными нормативными актами и разъяснениями Министерства финансов Российской Федерации по вопросам организации и ведения бухгалтерского учета.

Перечень должностных лиц, ответственных за составление бухгалтерской отчетности:
Генеральный директор – Пашков Андрей Иванович,
Главный бухгалтер – Токаренко Елена Владимировна.

При подготовке бухгалтерской отчетности руководство Общества исходило из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Учетная политика Общества сформирована из допущений, предусмотренных п. 5 Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008). Общество самостоятельно определяют детализацию показателей по статьям Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах. При оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующей строки бухгалтерской отчетности за отчетный период составляет не менее 5 процентов. Все стоимостные показатели в таблицах представлены в тысячах рублей. Отрицательные показатели приведены в круглых скобках.

2.Основные сведения об организации

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Факторинговая компания Русского Севера».

Краткое наименование: ООО «ФКРС».

Полное фирменное наименование Общества на **английском** языке: **Factoring company of the Russian North, Company Limited**.

Сокращенное фирменное наименование Общества на **английском** языке: **Factoring company of the Russian North, Co. Ltd**.

Юридический адрес: 115035, г. Москва, набережная Раушская, д. 14, эт. 3, пом. I, ком. 16

Фактический адрес: 115035, г. Москва, набережная Раушская, д. 14, эт. 3, пом. I, ком. 16

Дата государственной регистрации: 14 февраля 2018 г.

ОГРН: 1187746158137

ИНН: 9705115208

КПП: 770501001

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 14.02.2018 г.

Среднегодовая численность работающих за 2022 год составила 5 человек.

Численность работающих на 31.12.2022 года составила 8 человек.

Размер уставного капитала Общества на 31.12.2022 года составляет 200 000,00 рублей. Уставный капитал оплачен полностью. Уставный капитал Общества состоит из доли одного физического лица (единственного учредителя).

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор, которым в соответствии с Решением от 09.02.2021 года единственного учредителя назначен (продлены полномочия с 10.02.2021 года по 09.02.2024 года) Пашков Андрей Иванович. Решений о выплате дивидендов не принималось.

Основным видом деятельности Общества является предоставление факторинговых услуг (код ОКВЭД 64.99.5).

Производственно-финансовая деятельность осуществлялась Обществом на протяжении всего периода 2022 года и была направлена на получение доходов в отчетном и последующем периоде.

Общество применяет общую систему налогообложения.

Бухгалтерский учет ведется в программе 1С-бухгалтерия версия 8.3.

Общество не имеет филиалов, обособленных подразделений и дочерних обществ.

3. Пояснения к бухгалтерскому балансу

3.1. Основные средства

Бухгалтерский учет основных средств осуществляется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета «Основные средства» ФСБУ 6/2020, утв. Приказом Минфина РФ от 17.09.2020 № 204н. Предметы со сроком полезного использования более 12 месяцев, стоимостью на дату принятия к бухгалтерскому учету не более 100 000 рублей за единицу, учитываются в составе материально-производственных запасов на счете 10 "Материалы". При этом затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены. Начисление амортизации на основные средства производится линейным способом по нормам, исчисленным исходя из срока их полезного использования.

В проверяемом периоде Обществом не приобретались основные средства.

Собственные основные средства Общества состоят из одного ноутбука первоначальной стоимостью без учета НДС 49 тыс. руб. приобретенному в декабре 2021 года ноутбуку.

По данному ноутбуку за 12 месяцев 2022 г. начислена амортизация за 2022 год в сумме 16 т. р.

Общество также использует в своей деятельности арендованное основное средство в виде офисного помещения, являющегося объектом операционной аренде, право пользования которым учитываются обществом на забалансовых счетах, без признания прав пользования

данным помещение в качестве объекта учета, отражаемого на балансе Общества, и включением ежемесячных расходов по его аренде в свои текущие расходы.

Общество арендует помещение для офиса площадью 25,5 квадратных метров, расположенного по адресу: г. Москва, Раушская набережная, д. 14, эт. 3, пом. I, ком. 16. Арендодатель – АО "ААА УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ". Постоянная часть арендной платы составляет 45 тыс. руб. в месяц. Договор заключен 06 марта 2018 года сроком на 11 месяцев с возможностью последующей пролонгации. Стоимость арендуемого помещения отражена на забалансовом счете 001 «Арендуемые основные средства». Стоимость арендуемого помещения для целей забалансового учета определена исходя из кадастровой стоимости нежилого помещения (приложение № 3 к договору краткосрочной аренды нежилого помещения № 04-05/03-2018 от 06.03.2018 г.) и рассчитан следующим образом:

Кадастровая стоимость помещения: 1 035 962 тыс. руб.: 6671,8 кв. м. х 25,5 кв. м. = 3 959 тыс. руб.

3.2. Финансовые вложения

3.2.1. Краткосрочные финансовые вложения

В составе финансовых вложений в бухгалтерском балансе отражены приобретенные права требования дебиторской задолженности в рамках оказания финансовых услуг. Указанные активы отражаются в бухгалтерском балансе в составе краткосрочных финансовых вложений.
Финансовые вложения в бухгалтерском балансе отражены по стоимости уступленных Обществу прав требований на получение оплаты от дебитора (клиента).
Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений является стоимость переданного права требования дебиторской задолженности от клиента, с которым у Общества заключен договор о факторинговом обслуживании.
Принцип учета (используемая схема учета) данных операций и проведения расчетов с клиентами и дебиторами по факторинговым операциям приведен в п. 6.1. настоящий Пояснений.
Изменения принятых способов оценки финансовых вложений при их приобретении и выбытии в 2022 году не происходило.
По строке 1240 «Финансовые вложения» бухгалтерского баланса отражены краткосрочные финансовые вложения.

№	Наименование показателя	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)	На 31.12.2020 (тыс. руб.)
1	Права требования дебиторской задолженности	572 992,0	339 278,0	215 920,0

Иное использование финансовых вложений отсутствует.

По состоянию на 31.12.2022 года проведена проверка финансовых вложений на предмет обесценения. Просроченной задолженности не выявлено. Обесценения финансовых вложений нет. Финансовое состояние дебиторов удовлетворительное, признаков существенного ухудшения финансового состояния дебиторов не обнаружено.

В 2022 году Общество показало существенной рост финансовых вложений по сравнению с 2021 годом (рост составил 68,9%), за отчетный период оборот по приобретенным правам требованиям в рамках заключенных договоров факторинга составил 3 005 672 тыс. руб., что превысило показатели 2021 года на 72,02%.

Финансовые вложения в разрезе географии деятельности клиентов, с которыми заключены договора факторинга на конец 2022 года отражены в таблице ниже:

Наименование федерального округа	Доля от общей суммы финансовых вложений, %
Центральный федеральный округ (ЦФО)	27
г. Москва	12
Северо-западный федеральный округ (СЗФО)	15
Приволжский федеральный округ (ПФО)	3
Южный федеральный округ (ЮФО)	41
Уральский федеральный округ (УФО)	2

С точки зрения видов (отраслей) деятельности клиентов можно выделить следующие:

- металлургическое производство и изделия из металла;
- транспортировка и логистика;
- производство пищевых продуктов;
- строительство;
- оптовая торговля продуктами питания и непродовольственными товарами.

3.3. Дебиторская задолженность

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса отражена краткосрочная дебиторская задолженность организации.

В составе дебиторской задолженности отражено:

№	Виды краткосрочной задолженности	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)	На 31.12.2020 (тыс. руб.)
1	Расчеты по авансам выданным, в счет оплаты оказанных услуг, работ	151,0	48,0	71,0

Крупнейшими дебиторами являются: АО «ААА Управление капиталом»- 45,0 тыс. руб. (по договору аренды офисного помещения), ООО «Факторин» (услуги по автоматизации процессов согласования денежных требований между поставщиками и покупателями и передачи поставщиками денежных требований на финансирование факторам) – 63,0 тыс. руб., ООО «Сервисклауд плюс» (услуги по сопровождению программы 1С-бухгалетрия) - 22,0 тыс. руб.

Дополнительная информация о остатках и движении дебиторской задолженности за 2021 и 2022 года раскрыта в п. 5.1 - 5.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

3.4. Прочие оборотные активы

В строке 1260 «Прочие оборотные активы» учитываются:

№	Наименование показателя	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)	На 31.12.2020 (тыс. руб.)
1	Расходы будущих периодов в т.ч:	3 657,0	3 573,0	789,0
	Комиссия банка за установление максимального лимита финансирования в рамках заключаемых кредитных	2 253,0	1 260,0	753,0

	договоров			
	Комиссия банка за предоставление банковской гарантии по договорам поручительства перед ФТС РФ	1 334,0	2 264,0	-
	Приобретение неисключительных лицензий и прав пользования программными продуктами для ЭВМ	70,0	49,0	36,0
	ИТОГО	3 657,0	3 573,0	789,0

Уплаченные суммы по комиссиям и программным продуктам отнесены к расходам будущих периодов для равномерного списания в период действия кредитных договоров.

3.5. Денежные средства и денежные эквиваленты

По строке 1250 «Денежные средства» бухгалтерского баланса отражены остатки денежных средств организации, находящиеся на рублевых и депозитных счетах в банках.

№	Наименование показателя	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)	На 31.12.2020 (тыс. руб.)
1	Денежные средства на расчетных счетах	190,0	147,0	327,0
2	Денежные средства на депозитных счетах в ПАО «БАНК СГБ»	1 600,0	5 300,0	-
	ИТОГО:	1 790,0	5 447,0	327,0

3.6. Уставный капитал

По строке 1310 «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)» отражается величина уставного капитала организации.

№	Наименование показателя	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)	На 31.12.2020 (тыс. руб.)
1	Уставный капитал	200,0	200,0	200,0

Уставный капитал оплачен полностью. Уставный капитал Общества состоит из доли одного физического лица (единственного учредителя).

3.7. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» бухгалтерского баланса отражена информация о нераспределенной прибыли (непокрытом убытке).

№	Наименование показателя	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)	На 31.12.2020 (тыс. руб.)
1	Нераспределенная прибыль	21 176,0	9 184,0	3 958,0

Сведения по выплате дивидендов:
На основании решения единственного участника Общества (№ 01/2022 от 04.04.2022 г.) прибыль по результатам деятельности за 2021 не распределялась.

3.8. Заемные средства

Бухгалтерский учет кредитов и займов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008).

3.8.1. Долгосрочные заемные средства

По строке 1410 «Заемные средства» бухгалтерского баланса отражен долгосрочные займы, полученные Обществом от учредителя Пашкова А. И.

№	Наименование показателя	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)	На 31.12.2020 (тыс. руб.)
1	Займы	-	1 780,0	1 780,0

Указанный выше займы, полученные Обществом от учредителя Пашкова А. И., привлекались на срок 3 года и были отнесены к долгосрочным заемным средствам. В 2022 года все займы были досрочно возвращены Пашкову А. И.

3.8.2. Краткосрочные заемные средства

По строке 1510 «Заемные средства» бухгалтерского баланса отражены краткосрочные кредиты и займы, полученные организацией, расчеты по процентам к уплате. Кредитные средства получены для осуществления финансирования клиентов в рамках заключенных договоров о факторинговом обслуживании.

Краткосрочные займы получены у АО «РОДНЫЕ ПРОСТОРЫ» и у физического лица Картавой Софьи Александровны для пополнения оборотных средств.

По условиям кредитных договоров, заключенных с АО «БАНК СГБ», финансирование предоставляется в виде траншей, со сроком возврата каждого транша до 270 дней.

№	Наименование показателя	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)	На 31.12.2020 (тыс. руб.)
+ 1	Кредиты банка со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты	447 300,4	267 863,5	158 302,4
2	Займы со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты	14 525,0	3 500,0	-
3	Проценты к уплате по кредитам	3 894,6	2 040,5	760,6
4	Проценты к уплате по займам	250,0	64,0	-
	ИТОГО:	465 970,0	273 468,0	159 063,0

3.9. Отложенные налоговые обязательства

Строка 1420 «Отложенные налоговые обязательства» бухгалтерского баланса формируется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02.

№	Наименование показателя	На 31.12.2022	На 31.12.2021	На 31.12.2020

		(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
1	Отложенные налоговые обязательства	7,0	-	-

Сумма отложенного налогового обязательства 7 тыс. руб. возникли из-за различий в порядке начисления амортизации ноутбука, приобретенного в декабре 2021 года в налоговом и бухгалтерском учете. Разницы возникли за счет разного критерия отнесения ноутбука к основному средству: по налоговому учету – к основному средству относятся предметы стоимостью свыше 100 тыс. руб., по бухгалтерскому учету к основным средствам, приобретенным до окончания 2021 года, относятся средства стоимостью - свыше 40 тыс. руб.

3.10. Кредиторская задолженность

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса отражены следующие денежные обязательства:

№	Наименование показателя	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)	На 31.12.2020 (тыс. руб.)
1	Поставщики и подрядчики по оказанным услугам (работам)	186,0	204,0	48,0
2	Авансы полученные, в т.ч.:	1 652,0	-	-
	От ООО «Страховой гарант» в рамках агентского договора на предоставление поручительств под банковскую гарантию	1 652,0	-	-
3	Задолженность по налогам (текущая)	5 084,0	2 258,0	1 204,0
4	Расчеты с разными кредиторами в рамках договоров факторингового обслуживания, в т.ч. по перечислению клиентам полученных от покупателей средств в оплату поставленных товаров (услуг)	82 783,0	61 301,0	50 855,0
	ИТОГО:	**89 705,0**	**63 763,0**	**52 107,0**

Дополнительная информация о движении (по сумме возникающей и погашенной за отчетный и предыдущий год) кредиторской задолженности раскрыта в п. 5.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
Просроченной кредиторской задолженности у Общества нет.

3.11 Краткосрочные оценочные обязательства

Общество создает оценочные обязательства:
- на оплату отпусков
Оценочные обязательства по отпускам в бухгалтерском учете формируются нормативным методом в соответствии с произведенным расчетом резерва на оплату отпусков по состоянию на 31.12.2022 г., с учетом неиспользованных дней отпуска в 2022 году.
В расчет включены суммы годовых окладов всех сотрудников, поделенные на 12 месяцев и расчетное число для отпускных 29,3 и умноженное на 28 календарных дней.

11 172,0 тыс. руб. / 12 / 29,3 * 28 = 889,6 тыс. руб.

В расчет неиспользованных сумм отпуска включены суммы годовых окладов сотрудников, которые имеют неиспользованные дни отпуска, поделенные на 12 месяцев и расчетное число для отпускных 29,3 и умноженное на количество неиспользованных дней.

На суммы отпускных:
Пашков А. И. - 28 дней (4 341,0 тыс. руб. / 12 / 29,3 * 28)
Скрыпник В. В. - 28 дней (1 380,0 тыс. руб. / 12 / 29,3 * 28)
Великанов М. В. - 14 дней (2 064,0 тыс. руб. / 12 / 29,3 * 14)
Пашкова А. И. - 14 дней (828,0 тыс. руб. / 12 / 29,3 * 14)
ИТОГО: 463,3 тыс. руб.

На суммы резервов на оплату отпусков начислены страховые взносы в размере 213,4 тыс. руб.
ИТОГО начислено оценочное обязательство в сумме 1 567,0 тыс. руб.

По строке 1540 «Оценочные обязательства» бухгалтерского баланса отражены:

№	Наименование показателя	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)	На 31.12.2020 (тыс. руб.)
1	Оценочное обязательство по предстоящей оплате отпусков	1 567,0	-	-

Ожидаемый срок использования резерва – в течение 2023 года.

Расчет процента ежемесячного отчисления в резерв на оплату отпусков в 2023 году составит 14,25 % от ФОТ.
Ранее Общество не создавало оценочного обязательства по оплате отпусков, так как до 2022 года вело упрощенный бухгалтерский учет, как малое предприятие, не подлежащее обязательному аудиту.

4. Пояснения к отчету о финансовых результатах

4.1. Выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг

Выручка от оказания услуг признается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 12 Положения по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации», когда организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом и данная сумма выручки может быть определена, то есть по мере подписания с контрагентов (клиентом или агентом) акта оказанных услуг;
Выручка отражается в отчете о финансовых результатах за минусом налога на добавленную стоимость.
Структура выручки по видам представлена в таблице ниже:

№	Наименование показателя	За 2022 год	За 2021 год
1	Доходы в виде комиссии за факторинговое обслуживание	64 235,0	33 829,0
2	Доходы от выдачи поручительства	24 777,0	-
	ИТОГО:	89 012,0	33 829,0

4.2. Себестоимость продаж

По строке 2120 «Себестоимость продаж» отражены расходы по оплате агентского вознаграждения агенту ООО «СТРАХОВОЙ ГАРАНТ», действующему от имени Общества в рамках оформления договоров поручительства.

Все иные виды возникающих у Общества расходов связанных с оказанием факторинговых и иного типа услуг отражаются в составе управленческих расходов Общества, состав которых приведен в п.4.3. настоящих пояснений.

№	Наименование показателя	За 2022 год	За 2021 год
1	Агентское вознаграждение в рамках договора поручительства	17 345,0	-

4.3. Управленческие расходы

По строке 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах отражена информация о расходах для нужд управления организацией. Управленческие расходы признаются полностью в отчетном периоде, в котором они имели место, в качестве расходов по обычным видам деятельности.

№	Наименование показателя	За 2022 год	За 2021 год
	Управленческие расходы, из них:		
1.	Заработная плата	12 582,0	5 510,0
2.	Страховые взносы	2 093,0	949,0
2.	Материальные затраты	218,0	179,0
3.	Амортизация ОС	16,0	-
4.	Прочие затраты , в том числе:	4 166,0	2 086,0
	Услуги агентов	2 996,0	1 103,0
	Аренда помещения	484,0	465,0
	Неисключительные права на использование ЭВМ и услуги тех. поддержки, хостинг домена	505,0	303,0
	Уборка помещения	30,0	32,0
	прочие	151,0	183,0
	ИТОГО:	**19 075,0**	**8 724,0**

Дополнительная информация о затратах на производство раскрыта в п. 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

4.4. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы включают результат от выбытия финансовых вложений в виде прав требования по договорам факторинга, восстановление резервов, доходы от размещения денежных средств в депозит, расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями и другие операции.

Прочие доходы

№	Наименование показателя	За 2022 год	За 2021 год
1.	Восстановление резерва по оплате труда по уволенным сотрудникам	189,0	-
2.	Проценты по депозиту	471,0	68,0
3.	Поступления от дебиторов (покупателей поставленных клиентами Общества товаров и выполненных клиентами Общества работ) в счет погашения переданного права требования в рамках договора о факторинговом обслуживании	2 767 644,0	1 612 681,0
4.	Возврат излишне удержанной комиссии банка	3,0	-
	ИТОГО:	**2 768 307,0**	**1 612 749,0**

Прочие расходы

№	Наименование показателя	За 2022 год	За 2021 год
1.	Выбытие права требования долга в рамках договора о факторинговом обслуживании (отнесение на расходы понесенных Обществом затрат на приобретение прав требования к дебиторам)	2 767 644,0	1 612 681,0
2.	Проценты по договорам займа	690,0	64,0
3.	Проценты по кредитным договорам	29 583,0	16 479,0
4.	Комиссии банка за выдачу банковской гарантии, открытие кредитных линий и РКО	7 583,0	2 095,0
	ИТОГО:	**2 805 500,0**	**1 631 319,0**

4.5. Налог на прибыль, отложенный налог на прибыль

Информация о налоге на прибыль и временных разницах:

Наименование	За 2022 год		За 2021 год	
	Налоговая база	Налог на прибыль и отложенное налоговое обязательство (20%)	Налоговая база	Налог на прибыль
Текущий налог на прибыль	17 031,0	(3 406,0)	6 545,0	(1 309,0)
Отложенные налоги, в т.ч.:				
Налогооблагаемая временная разница	7,0	(1,0)	-	-
ИТОГО Налог на прибыль:	17 038,0	(3 407,0)	6 545,0	(1 309,0)

Определение величины текущего налога на прибыль осуществляется на основе налоговой декларации по налогу на прибыль. При этом величина текущего налога на прибыль соответствует сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль. Применяемая ставка налога на прибыль – 20%. Общая сумма налога на прибыль включает в себя сумму текущего и отложенного налога на прибыль.

4.6. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

По строке 2400 «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» отчета о финансовых результатах отражается сумма полученной Обществом чистой прибыли за последние 2 года.

№	Наименование показателя	За 2022 год	За 2021 год
1.	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	11 992,0	5 226,0

5. Пояснения к отчету о движении денежных средств

При формировании Отчета о движении денежных средств Общество использует классификацию денежных потоков, указанную в пунктах 9 - 11 ПБУ 23/2011. Свернуто отражаются следующие денежные потоки:

- НДС;
- Авансы уплаченные поставщикам;
- Транзитные денежные средства, поступающие от клиентов и дебиторов и не относящиеся к деятельности Общества в рамках договоров о факторинговом обслуживании.

Поступления и платежи в Отчете о движении денежных средств приведены за минусом суммы НДС.

№	Наименование показателя	За 2022 год	За 2021 год
1	**Поступления от текущей деятельности, из них:**	**2 776 308,0**	**1 745 723,0**
	Выручка от предоставления поручительства	7 433,0	-
	Аванс, полученный в счет оплаты услуг агента в рамках договора о предоставлении поручительства под банковскую гарантию	1 652,0	
	Выручка от предоставления факторинговых услуг	64 235,0	40 569,0
	Проценты по депозитному вкладу	471,0	67,0
	Поступления в рамках расчетов по договорам о факторинговом обслуживании	2 702 514,0	1 705 087,0
	Прочие поступления - возврат излишне удержанной в предыдущий отчетный период комиссии банка	3,0	-
2	**Платежи по текущей деятельности, из них:**	**2 968 651,0**	**1 853 691,0**
	Платежи поставщикам за работы, услуги	4 647,0	2 417,0
	Платежи на оплату труда и страховых взносов	11 174,0	4 798,0
	Проценты по долговым обязательствам (полученным кредитам и займам)	28 233,0	15 200,0
	Налог на прибыль	2 343,0	1 273,0
	Прочие налоги (НДС, НДФЛ)	12 064,0	7 089,0
	Платежи в рамках расчетов по договорам о факторинговом обслуживании (оплата клиенту за переуступленное право требования к покупателю поставленных клиентов товаров и выполненных работ)	2 902 487,0	1 817 996,0
	Прочие платежи, из них:	**7 703,0**	**4 918,0**
	Подотчетные суммы	60,0	52,0
	Комиссии банка	111,0	86,0
	Расходы будущих периодов, из них:	7 532,0	4 780,0
	Комиссия банка за установление лимита финансирования по кредитным договорам	1 327,0	3 407,0
	Комиссия банка за предоставление банковской гарантии	6 035,0	1 236,0
	Приобретение неисключительных лицензий и прав пользования программными продуктами для ЭВМ	170,0	137,0

6. Основные элементы учетной политики Общества

6.1. Основные средства

- Организация не применяет ФСБУ 6/2020 в отношении активов, которые отвечают признакам основного средства, но имеют стоимость не выше 100 000 руб. В 2021 году критерий в отношении стоимости актива, отвечающего признакам основного средства был 40 000 руб. Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.
- Объекты основных средств по всем группам оцениваются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Основание: пункты 13 и 14 ФСБУ 6/2020.

- Организация начинает амортизацию линейным способом помесячно.

Основание: пункты 32, 35 ФСБУ 6/2020.

- Организация начинает и прекращает начисление амортизации объекта основных средств с 1-го числа месяца, следующего за месяцем признания или списания объекта основных средств соответственно. Основание: пункт 33 ФСБУ 6/2020.
- Организация проверяет элементы амортизации объекта основных средств на соответствие условиям его использования по состоянию на 31 декабря отчетного года. Основание: пункт 37 ФСБУ 6/2020.
- Организация отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 6/2020 и ФСБУ 26/2020 перспективно.
Основание: пункты 51, 52 ФСБУ 6/2020, пункт 26 ФСБУ 26/2020.

6.2. Отражение операций по основной финансово- хозяйственной деятельности

- Для обобщения информации о затратах, связанных с **операциями по основной финансово-хозяйственной деятельности** используется счет 26 «Общехозяйственные расходы».
Основание: подпункт «б» пункта 3.1 информации Минфина № ПЗ-3/2012.
- Для обобщения информации о дебиторской и кредиторской задолженности используется счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами».
Основание: подпункт «г» пункта 3.1 информации Минфина № ПЗ-3/2012.
- Для учета денежных средств в банках применяется счет 51 «Расчетные счета» и счет 55 «Специальные счета в банках».
Основание: подпункт «а» пункта 3.2 информации Минфина № ПЗ-3/2012.
На счетах 91 «Прочие доходы и расходы» по кредиту отражается поступление денежных средств от клиента или дебитора в погашение дебиторской задолженности по договорам поставок (перевозок) и т.п., по дебету – списание дебиторской задолженности в рамках расчетов по договорам факторинга в сумме поступлений на расчетный счет Общества.
Комиссии банка на предоставление кредитной линии за установление максимального лимита финансирования в рамках заключаемых кредитных договоров и за предоставление банковской гарантии распределяются на расходы равномерно, по срокам действия таких договоров, и первоначально учитываются на сч 97 «Расходы будущих периодов».

- Для учета финансовых результатов применяется счет 99 «Прибыли и убытки» (вместо счетов 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки»).
Основание: подпункт «в» пункта 3.2 информации Минфина № ПЗ-3/2012.

Основным видом деятельности Общества является предоставление факторинговых услуг.

Как вытекает из Положений ст. 824 ГК РФ по договору факторинга или по договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент, которым является ООО «ФКРС») передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

Для отражения в бухгалтерском учете факторинговых операций, применяется следующая схема учета:

Дт 58.05 (дебитор, у которого заключен договор поставки и т. П. с клиентом) - Кт 76.06 (Клиент, с которым заключен договор о факторинговом обслуживании с Обществом) – на основании подписанных обеими сторонами реестров переданных документов (УПД) принимается к учету дебиторская задолженность покупателя.

Кт 51 - Дт 76.06 (Клиент) – фактором (Обществом) осуществляется первый платеж в рамках финансирования по договору о факторинговом обслуживании (размер финансирования определен в договоре).

Дт 51 - Кт 91.01 (прочие внереализационные доходы) – отражается поступление от дебитора, клиента в счет погашения дебиторской задолженности.

Дт 91.02 - Кт 58.05 (дебитор) – списание суммы задолженности дебитора в размере поступивших денежных средств на расчетный счет Общества.

Дт 76.06 (клиент) - Кт 90.01 – начисление комиссии фактора (Общества) за предоставление факторинговых услуг.

Дт 90.03 - Кт 68.02 – отражение НДС с суммы комиссии фактора (Общества).

Дт 76.06 (клиент) - Кт 51 – после погашения (оплаты дебитором, клиентом) всех сумм по реестру поставленных товаров, фактором (Обществом) осуществляется второй (окончательный) платеж в рамках финансирования по договору о факторинговом обслуживании.

Дт 51 - Кт 76.09 (дебитор) – поступление на расчетный счет Общества денежных средств, не относящихся к поставке в рамках договоров о факторинговом обслуживании (права требования на получение оплаты по которым Обществу клиентом не передавались).

Дт 76.09 (клиент) - Дт 51 – возврат клиенту денежных средств, не относящихся к поставке в рамках договора о факторинговом обслуживании, поступивших от дебитора.

Дт 76.09 (дебитор) - Кт 76.09 (клиент) – зачет сумм, не относящихся к расчетам по поставкам, поставленным не в рамках договора о факторинговом обслуживании.

7. Прочие пояснения

7.1. Операции со связанными сторонами

В соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» связанными сторонами являются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

Связанным с Обществом лицом является Пашков Андрей Иванович – его генеральный директор и единственный участник.

В соответствии с ПБУ 11/2008 Общество к основному управленческому персоналу относит:

1. единоличного исполнительного органа – генерального директора
2. должностных лиц Общества, наделенных полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации (руководитель отдела продаж и отдела развития бизнеса).

Размер краткосрочных выплат единоличному исполнительному органу и двум должностным лицам Общества, наделенным полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации в 2022 году составляет 7 546,3 тыс. руб. (в 2021 г. – 4 692,5 тыс. руб.), сумма страховых взносов в 2022 году составляет 1 202,3 тыс. руб. (в 2021 г. – 775,0 тыс .руб.)

Краткосрочные выплаты включают оплату труда, оплату ежегодных отпусков с учетом налогов, страховые взносы и иные подобные выплаты.

В 2022 году были возвращены денежные средства в сумме 1780 тыс. руб. Пашкову Андрею Ивановичу, полученные ранее в виде беспроцентных займов по договорам № 2/2018 от 30.05.2018 в сумме 180 тыс. руб., №1/2019 от 06.12.2019г в сумме 350 тыс. руб. и №1/2020 от 05.02.2020 в сумме 1 250 тыс. руб.

7.2. Оценочные и условные обязательства, условные активы.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы (ПБУ 8/2010)» создано оценочное обязательство по оплате отпусков в сумме 1567 тыс.руб. Дополнительная информация об оценочных обязательствах раскрыта в п. 7 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

К условным активам и/или условным обязательствам Общество относит предстоящее подписание акта выполненных работ по предоставлению поручительства с агентом ООО «Страховой гарант». Фактически работы по выдаче поручительств выполнялись в 4 квартале 2022 года, но стоимость данных работ не могла быть надежно оценена ранее 20.03.2023 года, до подписания с агентом акта фактически выполненных им работ и подсчета общей стоимости всех выданных поручительств (оформленных и принятых принципалом к дальнейшему оформлению транзита грузов, исходя из общего числа заключаемых договоров поручительств). Подписание акта планируется 31.03.2023 года. Всего в 2022 году выдано поручительств перед Федеральной таможенной службой исходя из доступной Обществу информации на момент составления настоящих пояснений стоимостью 24 778 тыс. руб.

Процедуры правового характера

Судебные разбирательства или разбирательств по вопросам нормативно-правового регулирования, в которых ответчиком выступает организация и в результате которых в случае неблагоприятного для организации исхода ей могут быть предъявлены требования, которые она, с большой вероятностью, будет не в состоянии удовлетворить, отсутствуют.

7.3. Финансовые риски

К числу основных финансовых рисков относятся кредитный, рыночный, а также риск ликвидности. Общество стремится минимизировать возможное отрицательное влияние существенных факторов риска на свое финансовое положение путем применения разумной стратегии управления финансовыми рисками.

Рыночный риск

На протяжении 2022 г. показатель ключевой ставки ЦБ РФ имел неоднородную динамику. Несмотря на то, что значение показателя по отношению к уровню 2021 г. снизилось на 1,0% составив 7,5%, в период с февраля по апрель 2022 г. ставка достигала 20,0%. По результату резкого кратковременного роста показателя, его величина постепенно снижалась. В настоящий момент отсутствуют предпосылки к существенному росту ключевой ставки Банка России и стоимости привлечения заемных средств соответственно. При условии продолжения своевременного осуществления ООО «ФКРС» всех выплат по своим обязательствам, риск значительного повышения процентных ставок по банковским кредитам достаточно низок. Общество постоянно поддерживает необходимый объем свободных кредитных лимитов.

Риск ликвидности

Общество управляет ликвидностью за счет поддержания достаточного объема остатков денежных средств, свободных кредитных лимитов, регулярного мониторинга прогнозных и фактических денежных поступлений и расходов, а также за счет поддержания равновесия сроков погашения финансовых активов и обязательств. На ежемесячной основе Общество подготавливает финансовый план, одной из целей которого является обеспечение наличия достаточных денежных средств для своевременной оплаты необходимых расходов, погашения существующих обязательств. Общество осуществляет постоянный контроль за соблюдением выполнения финансовых ковенант в рамках действующих кредитных соглашений с кредитором Общества.

7.4. Информация о непрерывности деятельности и величине чистых активов.

Чистые активы Общества по итогам 2022 года выросли к уровню начала года на 11 992 тыс. руб. (227,79%) в результате получения положительного финансового результата и на 31.12.2022 г. составили 21 376 тыс. руб.

Расчет стоимости чистых активов ООО «ФКРС» является приложением к настоящим Пояснениям.

Значительный рост прибыли в отчетном периоде связан с привлечением новых клиентов факторинга, увеличением объемов финансирования в рамках договоров о факторинговом обслуживании, а так же появлением дохода от нового вида деятельности – предоставление поручительства за третьих лиц перед таможенными органами РФ под банковскую гарантию исполнения Обществом своих обязательств перед ФТС по уплате необходимых платежей. Общество приобрело у АО «БАНК СГБ» банковскую гарантию и заключило договор поручительства с Федеральной таможенной службой, по которому Общество выступает поручителем и исполняет обязанности по уплате таможенных пошлин, налогов, таможенных сборов, специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин, в том числе такой обязанности, которая может возникнуть в будущем. Для представления интересов Общества на таможне, заключен агентский договор с ООО «Страховой гарант».

В Обществе нет дебиторской и кредиторской задолженности с длительными сроками погашения. Обязательства по выплате заработной платы выполняются своевременно и в полном объеме. Просроченные обязательства по выплате заработной платы отсутствуют.

Прочие финансовые, производственные и другие факторы, свидетельствующие о сомнении в непрерывности деятельности не выявлены.

Общество с ограниченной ответственностью «Факторинговая компания Русского Севера» подтверждает свою оценку способности продолжать непрерывную деятельность как надежную. Общество будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность, как минимум, в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов. События после отчетной даты для целей составления бухгалтерской отчетности у Общества отсутствуют.

7.5. Информация о прекращаемой деятельности

В отчетном периоде прекращения каких-либо видов деятельности в Обществе не осуществлялось, также не принимались решения о мероприятиях, направленных на прекращение деятельности. Обществом не принимались решения о реорганизации и ликвидации.

Генеральный директор А. И. Пашков

Главный бухгалтер Е. В. Токаренко

22 марта 2023 года

Расчет стоимости чистых активов

Общество с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания Русского Севера"

(наименование организации)

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Активы				
Нематериальные активы	1110	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	33	49	-
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения долгосрочные	1170	-	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
Запасы	1210	-	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1	-	1
Дебиторская задолженность*	1230	151	48	71
Финансовые вложения краткосрочные	1240	572 992	339 278	215 920
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 790	5 447	327
Прочие оборотные активы	1260	3 657	3 573	789
ИТОГО активы	-	578 624	348 395	217 108
Пассивы				
Заемные средства долгосрочные	1410	-	1 780	1 780
Отложенные налоговые обязательства	1420	7	-	-
Оценочные обязательства долгосрочные	1430	-	-	-
Прочие обязательства долгосрочные	1450	-	-	-
Заемные средства краткосрочные	1510	465 970	273 468	159 063
Кредиторская задолженность	1520	89 705	63 763	52 107
Доходы будущих периодов **	1530	-	-	-
Оценочные обязательства краткосрочные	1540	1 567	-	-
Прочие обязательства краткосрочные	1550	-	-	-
ИТОГО пассивы	-	557 248	339 011	212 950
Стоимость чистых активов	-	21 376	9 384	4 158

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

** - За исключением целевого финансирования и доходов будущих периодов, признанных организацией в связи с получением государственной помощи, а также в связи с безвозмездным получением имущества.