ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФАКТОРИНГОВАЯ КОМПАНИЯ РУССКОГО СЕВЕРА» ЗА 2023 ГОД.

Г. МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ:

1. **Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - 3стр.**

2. **Основные сведения об организации-3стр.**

3. **Пояснения к бухгалтерскому балансу**

3.1. Основные средства-4стр.

3.2 Отложенные налоговые активы -4стр.
3.3. Финансовые вложения
3.3.1. Долгосрочные финансовые вложения -5стр.
3.3.2. Краткосрочные финансовые вложения -5стр.
3.4. Дебиторская задолженность -6 стр.
3.5. Прочие оборотные активы – 6 стр.
3.6. Денежные средства и денежные эквиваленты – 6 стр.
3.7. Уставный капитал -7стр.
3.8. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) -7стр.
3.9. Заемные средства
3.9.1. Долгосрочные заемные средства -7стр.
3.9.2. Краткосрочные заемные средства -8стр.
3.10. Отложенные налоговые обязательства -8стр.
3.11. Кредиторская задолженность -8стр.
3.12. Краткосрочные оценочные обязательства -9стр.

4. **Пояснения к отчету о финансовых результатах**

4.1. Выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг -9стр.
4.2. Себестоимость продаж -10стр.
4.3. Управленческие расходы -10стр.
4.4. Прочие доходы и расходы -11стр.
4.5 Налог на прибыль, отложенный налог на прибыль -11 стр.
4.6 Чистая прибыль (убыток) отчетного периода -11 стр.

5. **Пояснения к отчету о движении денежных средств -12стр.**
6. **Основные элементы учетной политики Общества**

6.1. Основные средства -13 стр.
6.2. Производство и обычная деятельность -13 стр.

7. **Прочие пояснения**

7.1. Операции со связанными сторонами -14 стр.
7.2. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы -15стр.
7.3. Финансовые риски -15 стр.
7.4. Информация о непрерывности деятельности -16 стр.
7.5. Информация о прекращаемой деятельности -17 стр.
7.6 События после отчетной даты -17 стр.

1. Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Перечень должностных лиц, ответственных за составление бухгалтерской отчетности: Генеральный директор – Пашков Андрей Иванович,

При подготовке бухгалтерской (финансовой) 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 2023 год составила 6 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 2023 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 40 000 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.

Начисление амортизации объекта основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете. Начисление амортизации объекта основных средств прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета.

В проверяемом периоде Обществом не приобретались основные средства. Начислена амортизация за 2023 год в сумме 16 тыс. руб., по приобретенному в декабре 2021 года ноутбуку. 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.

3.2. Отложенные налоговые активы

В составе отложенных налоговых активов отражены:

1. Налог на прибыль с сумм амортизации ОС – 3 тыс. руб.

2. Налог на прибыль с сумм созданного резерва на оплату отпусков – 380 тыс. руб.

ИТОГО по строке 1180 «Отложенные налоговые активы» бухгалтерского баланса отражено 383 тыс. руб.

3.3. Финансовые вложения

3.3.1. Долгосрочные финансовые вложения

Долгосрочных финансовых вложений в Обществе нет.

3.3.2. 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 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. Изменения принятых способов оценки финансовых вложений при их выбытии в 2022 году не происходило.
При выбытии стоимость финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.
По строке 1240 «Финансовые вложения» бухгалтерского баланса отражены краткосрочные финансовые вложения.

№	Наименование показателя	На 31.12.2023 (тыс. руб.)	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)
1	Права требования дебиторской задолженности	847 547,0	572 992,0	339 278,0
	ИТОГО:	847 547,0	572 992,0	339 278,0

Иное использование финансовых вложений отсутствует.
По состоянию на 31.12.2023 года проведена проверка финансовых вложений на предмет обесценения. Просроченной задолженности не выявлено. Обесценения финансовых вложений нет. Финансовое состояние дебиторов удовлетворительное. В течении 2023 года выявлена просроченная задолженность по ООО «КХЭМ» и ООО «Сельта», созданы резервы под обесценение финансовых вложений в размере 100 % задолженности.

Наименование контрагента	Сумма долга (тыс. руб.)	Количество дней просрочки	Сумма резерва (тыс. руб.)
ООО «Сельта»	2 325,0	353	2 325,0
ООО «КХЭМ»	4 688,0	296	4 688,0
ИТОГО:	7 013,0		7 013,0

Дополнительная информация о финансовых вложениях раскрыта в п. 3.1 - 3.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

3.4. Дебиторская задолженность

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса отражена долгосрочная и краткосрочная дебиторская задолженность Общества.
В составе краткосрочной дебиторской задолженности отражено:

№	Виды краткосрочной задолженности	На 31.12.2023 (тыс. руб.)	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)
1	Расчеты по авансам выданным, в счет оплаты услуг, работ	426,0	151,0	48,0
	ИТОГО:	426,0	151,0	48,0

Крупнейшими дебиторами являются: АО «ААА Управление капиталом» - 45,0 тыс. руб., ООО «Факторин» – 63,0 тыс. руб., ООО «Сервисклауд плюс» - 24,0 тыс. руб.
В составе долгосрочной дебиторской задолженности отражен долг ООО «Опцион» по договору уступки прав требования (цессии) от 28.02.2023 г. в сумме 16 056,0 тыс. руб. и по договору уступки прав требования (цессии) от 19.06.2023 г. в сумме 7 478,0 тыс. руб. Всего долгосрочная дебиторская задолженность составляет 23 534,0 тыс. руб.
Дополнительная информация о дебиторской задолженности раскрыта в п. 5.1 - 5.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

3.5. Прочие оборотные активы

В строке 1260 «Прочие оборотные активы» учитываются:

№	Наименование показателя	На 31.12.2023 (тыс. руб.)	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)
1	Расходы будущих периодов в том числе:	3 158,0	3 657,0	3 573,0
	Комиссия банка за открытие кредитной линии	3 084,0	2 253,0	1 260,0
	Комиссия банка за предоставление банковской гарантии	-	1 334,0	2 264,0
	Приобретение неисключительных лицензий и прав пользования программными продуктами для ЭВМ	74,0	70,0	49,0
	ИТОГО	3 158,0	3 657,0	3 573,0

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

3.6. Денежные средства и денежные эквиваленты

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

№	Денежные средства	На 31.12.2023 (тыс. руб.)	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)
1	Денежные средства на	46,0	190,0	147,0

	расчетных счетах			
2	Денежные средства на депозитных счетах	2 000,0	1 600,0	5 300,0
	ИТОГО:	2 046,0	1 790,0	5 447,0

3.7. Уставный капитал

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

№	Наименование показателя	На 31.12.2023 (тыс. руб.)	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)
1	Уставный капитал	200,0	200,0	200,0
	ИТОГО:	200,0	200,0	200,0

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

Сведения по выплате дивидендов:
На основании решения единственного участника Общества (№ 01/2023 от 13.04.2023 г.) прибыль по результатам деятельности за 2022 год не распределять.

3.8. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

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

N	Наименование показателя	На 31.12.2023 (тыс. руб.)	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)
1	Нераспределенная прибыль	26 743,0	21 176,0	9 184,0
	ИТОГО:	26 743,0	21 176,0	9 184,0

3.9. Заемные средства

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

3.9.1. Долгосрочные заемные средства

По строке 1410 «Заемные средства» бухгалтерского баланса отражены долгосрочные займы, полученные Обществом от физического лица Картавой Софьи Александровны и АО «Русскис Просторы». Займы переведены из состава краткосрочных в долгосрочные на основании дополнительных соглашений, заключенными с займодавцами, в которых увеличился срок возврата займа.

№	Наименование показателя	На 31.12.2023 (тыс. руб.)	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)
1	Займы	14 525,0	-	1 780,0
2	Проценты к уплате по займам	318,0		
	ИТОГО:	14 843,0	-	1 780,0

3.9.2. Краткосрочные заемные средства

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

По условиям кредитных договоров, заключенных с АО «БАНК СГБ», финансирование предоставляется в виде траншей, со сроком возврата до 180 дней.

№	Наименование показателя	На 31.12.2023 (тыс. руб.)	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)
1	Кредиты со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты	717 744,0	447 300,4	267 863,5
2	Займы со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты	-	14 525,0	3 500,0
3	Проценты к уплате по кредитам	8 561,0	3 894,6	2 040,5
4	Проценты к уплате по займам	-	250,0	64,0
	ИТОГО:	726 305,0	465 970,0	273 468,0

3.10. 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 31.12.2023 (тыс. руб.)	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)
1	Отложенные налоговые обязательства	-	7,0	-
	ИТОГО:	-	7,0	-

3.11. Кредиторская задолженность

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

№	Кредитор	На 31.12.2023 (тыс. руб.)	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)
1	Поставщики и подрядчики, в том числе:	122,0	186,0	204,0
	работы, услуги	122,0	186,0	204,0
2	Авансы полученные, в том числе:	-	1 652,0	-
	От ООО «Страховой гарант» в рамках агентского договора на предоставление поручительства под банковскую гарантию	-	1 652,0	-
3	Задолженность по налогам (текущая)	7 636,0	5 084,0	2 258,0
4	Расчеты с прочими кредиторами в рамках договоров факторингового обслуживания	92 569,0	82 783,0	61 301,0
	ИТОГО:	**100 327,0**	**89 705,0**	**63 763,0**

Дополнительная информация о кредиторской задолженности раскрыта в п. 5.3 - 5.4 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

3.12. Краткосрочные оценочные обязательства

Общество создает оценочные обязательства:
- на оплату отпусков
Оценочные обязательства по отпускам в бухгалтерском учете формируются нормативным методом, в налоговом учете оценочные обязательства не создаются.
Согласно расчету по состоянию на 31.12.2022 г. определен процент начисления составил 14,25% в месяц от ФОТ. За 2023 год начислено резервов (отпускные + страховые взносы) 1 878,0 тыс. руб., израсходовано резервов (отпускные + страховые взносы) на выплату отпускных в 2023 году 1 988,0 тыс. руб. Остаток резерва составляет на 31.12.2023 г. – 1 676,0 тыс. руб.
Для определения процента отчислений в резерв на оплату отпусков на 2024 год составлен расчет, в который включены суммы годовых окладов всех сотрудников, определено количество отработанных дней.

9 548 969,02 / 2 227,17 * 28 * 8 = 939 310,22 рубля
В расчет так же включены суммы отпускных, неиспользованных сотрудниками в 2023 году.
Расчет суммы отпускных сотрудников, имеющих неиспользованные дни отпуска в 2023 году:

Пашков А. И. - 14 дней (3 948 794,18 / 285,45 * 14) = 193 670,06
Скрыпник В. В. - 20 дней (1 178 185,07 / 298,52 * 20) = 78 935,08
Великанов М. В. - 5 дней (1 900 190,48 / 324,26 * 5) = 29 300,41
Пашкова А. И. - 5 дней (762 450,00 / 325,14 * 5) = 11 724,95
Филатов А. М. - 4 дня (521 333,33 / 334,59 * 4) = 6 232,50

ИТОГО: 319 863,0 рубля
На суммы резервов на оплату отпусков начислены страховые взносы в размере 380,0 тыс. руб.

Расчет процента ежемесячного отчисления в резерв на оплату отпусков в 2024 году составит 11,51% от ФОТ.

По строке 1540 «Оценочные обязательства» бухгалтерского баланса отражены:

№	Наименование показателя	На 31.12.2023 (тыс. руб.)	На 31.12.2022 (тыс. руб.)	На 31.12.2021 (тыс. руб.)
1	Оценочное обязательство по оплате отпусков	1 676,0	1 567,0	-
	ИТОГО:	1 676,0	1 567,0	-

Ожидаемый срок использования резерва – в течение 2024 года.

4. Пояснения к отчету о финансовых результатах

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

Выручка от продажи товаров (продукции), выполнения работ, оказания услуг признается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 12 Положения по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации».
Выручка отражается в отчете о финансовых результатах за минусом налога на добавленную стоимость.
Структура выручки по видам представлена в таблице ниже:

№	Наименование показателя	За 2023 год	За 2022 год

1	Доходы в виде комиссии за факторинговое обслуживание	96 351,0	64 235,0
2	Доходы от выдачи поручительства	17 331,0	24 777,0
	ИТОГО:	113 682,0	89 012,0

4.2. Себестоимость продаж

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

№	Наименование показателя	За 2023 год	За 2022 год
1	Агентское вознаграждение в рамках договора поручительства	12 131,0	17 345,0
2	Услуги агентов в рамках деятельности по оказанию факторинговых услуг	3 414,0	-
	ИТОГО:	**15 545,0**	**17 345,0**

4.3. Управленческие расходы

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

№	Наименование показателя	За 2023 год	За 2022 год
	Управленческие расходы, из них:		
1.	Заработная плата	12 269,0	12 582,0
2.	Страховые взносы	2 525,0	2 093,0
2.	Материальные затраты	160,0	218,0
3.	Амортизация ОС	16,0	16,0
4.	Прочие затраты, в том числе:	2 117,0	4 166,0
	Услуги агентов	-	2 996,0
	Аренда помещения	479,0	484,0
	Неисключительные права на использование ЭВМ и услуги тех. поддержки, хостинг домена	1 140,0	505,0
	Уборка помещения	44,0	30,0
	Прочие	454,0	151,0
	ИТОГО:	**17 087,0**	**19 075,0**

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, 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 2023 год	За 2022 год
1.	Восстановление резерва по оплате труда по уволенным сотрудникам	90,0	189,0

2.	Проценты по депозиту	332,0	471,0
3.	Поступления от дебиторов (покупателей поставленных клиентами Общества товаров и выполненных клиентами Общества работ) в счет погашения права требования в рамках договора о факторинговом обслуживании	3 403 096,0	2 767 644,0
4.	Возврат излишне удержанной комиссии банка	12,0	3,0
5.	Выручка по договору уступки прав требования долга (цессии)	27 038,0	-
	ИТОГО:	**3 430 568,0**	**2 768 307,0**

Прочие расходы

1.	Выбытие права требования долга в рамках договора о факторинговом обслуживании (отнесение на расходы понесенных обществом затрат на приобретение прав требования к дебиторам)	3 403 096,0	2 767 644,0
2.	Проценты по договорам займа	1 635,0	690,0
3.	Проценты по кредитным договорам	59 047,0	29 583,0
4.	Комиссии банка за выдачу банковской гарантии, открытие кредитных линий и РКО	5 624,0	7 583,0
5.	Затраты, связанные с договором уступки прав требования долга (цессии)	27 984,0	-
6.	Резерв под обесценение финансовых вложений	7 013,0	-
	ИТОГО:	**3 504 399,0**	**2 805 500,0**

4.5. Налог на прибыль, отложенный налог на прибыль

Информация о налоге на прибыль и временных разницах:

Наименование	**За 2023 год**		**За 2022 год**	
	Налоговая база	**Налог на прибыль, отложенный налоговый актив, обязательство (20%)**	**Налоговая база**	**Налог на прибыль, отложенный налоговый актив, обязательство (20%)**
Налог на прибыль	10 198,0	(2 040,0)	17 031,0	(3 406,0)
Отложенные налоги, в том числе:				
Налогооблагаемая временная разница	50,0	10,0	7,0	(1,0)
Отложенные налоговые активы	1 915,0	383,0		
ИТОГО:	8 233,0	(1 647,0)	17 038,0	(3 407,0)

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%.

4.6. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

По строке 2400 «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» отчета о финансовых результатах отражается сумма чистой прибыли (непокрытого убытка) Общества.

№	Наименование показателя	За 2023 год	За 2022 год
1.	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	5 571,0	11 992,0
	ИТОГО:	**5 571,0**	**11 992,0**

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 раскрыты за минусом суммы НДС.

№	Наименование показателя	За 2023 год	За 2022 год
1	**Поступления от текущей деятельности, из них:**	**3 442 647,0**	**2 776 308,0**
	Выручка от предоставления поручительства	3 546,0	7 433,0
	Аванс, полученный в счет оплаты услуг агента в рамках договора о предоставлении поручительства под банковскую гарантию	-	1 652,0
	Выручка по договору уступки права требования долга	3 504,0	-
	Выручка от предоставления факторинговых услуг	115 621,0	64 235,0
	Проценты по депозитному вкладу	332,0	471,0
	Поступления в рамках расчетов по договорам о факторинговом обслуживании	3 319 546,0	2 702 514,0
	Прочие поступления- возврат излишне удержанной в предыдущий отчетный период комиссии банка	13,0	3,0
	Прочие поступления- возврат сумм банком из-за закрытия счета поставщиков	85,0	
2	**Платежи по текущей деятельности, из них:**	**3 707 487,0**	**2 968 651,0**
	Платежи поставщикам за работы, услуги	4 979,0	4 647,0
	Платежи на оплату труда и страховых взносов	12 810,0	11 174,0
	Проценты по долговым обязательствам (полученным кредитам и займам)	55 941,0	28 233,0
	Налог на прибыль	2 394,0	2 343,0
	Прочие налоги (НДС, НДФЛ)	18 051,0	12 064,0
	Платежи в рамках расчетов по договорам о факторинговом обслуживании (оплата клиенту за переуступленное право требования к покупателю поставленных клиентов товаров и выполненных работ)	3 613 312,0	2 902 487,0
	Прочие платежи, из них:	**5 348,0**	**7 703,0**
	Подотчетные суммы	175,0	60,0
	Комиссии банка	221,0	111,0
	Расходы будущих периодов, из них:	4 952,0	7 532,0
	Комиссия банка за открытие кредитной линии	2 610,0	1 327,0
	Комиссия банка за предоставление банковской гарантии	2 342,0	6 035,0
	Приобретение неисключительных лицензий и прав пользования программными продуктами для ЭВМ	-	170,0

6. Основные элементы учетной политики Общества

6.1. Основные средства

Общество 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. Контроль наличия и движения таких активов обеспечивается в бухгалтерском регистре по форме, утвержденной в приложении к учетной политике.
Основание: пункт 5 ФСБУ 6/2020.

Общество выделяет следующие группы основных средств:

- неинвестиционная недвижимость;

Основание: пункт 11 ФСБУ 6/2020.

Объекты основных средств по всем группам оцениваются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.
Основание: пункты 13 и 14 ФСБУ 6/2020.

Общество начинает амортизацию линейным способом помесячно.
Основание: пункты 32, 35 ФСБУ 6/2020.

Общество 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.

Общество проверяет элементы амортизации объекта основных средств на соответствие условиям его использования по состоянию на 31 декабря отчетного года.
Основание: пункт 37 ФСБУ 6/2020.

Общество 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. Производство и обычная деятельность

Для обобщения информации о затратах, связанных с производством и продажей продукции (работ, услуг), 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», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», счет 75 «Расчеты с учредителями».
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 сумме поступлений на расчетный счет Общества.

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.

Для отражения в бухгалтерском учете данных 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) – списана сумма задолженности дебитора в размере поступивших денежных средств на расчетный счет Общества.
Дт 76.06 (Клиент) Кт 90.01 – начислени комиссии фактора (Общества) за предоставление факторинговых услуг.
Дт 90.03 Кт 68.02 – отражается НДС с суммы комиссии фактора.
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 Директор Клиентского департамента).

Размер краткосрочных выплат единоличному исполнительному органу и должностным лицам Общества, наделенным полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации в 2023 году составляет 8 348,9 тыс. руб. (в 2022 г. – 7 546,3 тыс. руб.), сумма страховых взносов в 2023 году составляет 1 551,3 тыс. руб. (в 2022 г. – 1 202,3 тыс. руб.)
Краткосрочные выплаты включают оплату труда, оплату ежегодных отпусков с учетом налогов, страховые взносы и иные подобные выплаты.

7.2. Оценочные обязательства, условные обязательства и 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 1 676 тыс. руб. Дополнительная информация об оценочных обязательствах раскрыта в п. 7 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Процедуры правового характера

На конец 2023 года Общество участвует в следующих судебных делах:

№	Судебное дело
1	Дело № А72-1452/2023, иск ООО «МОНТРА» к ООО «ТРЕХСОСЕНСКИЙ», ООО «ФКРС» - третье лицо
2	Дело № А55-5242/2023, иск ИП Гряколовой Е. С. к ООО «МОНТРА», ООО «ФКРС» - третье лицо
3	Дело № А40-65473/2023, иск ООО «ФКРС» к ООО «МОНТРА»
4	Дело № А40-80095/ 2023, иск ООО «ОПЦИОН» к ООО «МОНТРА» и ООО «ТРЕХСОСЕНСКИЙ», ООО «ФКРС» - третье лицо
5	Дело № А40-96265/2023, иск ООО «ФКРС» к ООО «СТИМУЛ»
6	Дело № А40-124656/2023, иск ООО «Коксохим-Электромонтаж», ООО «ФКРС» - третье лицо
7	Дело № А50-13847/2023, иск ООО «Топкомфинанс» к ООО «СТИМУЛ», ООО «ФКРС» - третье лицо
8	Дело № А40-163250/2023, иск ООО «СТИМУЛ» к ООО «Коксохим-Электромонтаж», ООО «ФКРС» - третье лицо
9	Дело № А56-96664/2023, банкротство Берлинской К. В. (Поручитель ООО «СТИМУЛ»)
10	Дело № 02-0872/2024 (02-8921/2023) ~ М-7335/2023, иск ООО «ФКРС» к Бердинской К. В. и Загораеву Н. А.

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.

Кредитный риск

На протяжении 2023 г. показатель ключевой ставки ЦБ РФ заметно вырос, в сравнении с показателем 2022 года. С показателя 7,5 % произошел рост до уровня 16,0 %. В настоящий момент отсутствуют предпосылки к существенному росту ключевой ставки Банка России и стоимости привлечения заемных средств соответственно в дальнейшем. 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 комплекс процедур по анализу финансовых результатов своей деятельности, поддержанию нормальных значений финансовых коэффициентов, характеризующих платежеспособность и ликвидность предприятия, что дает возможность оперативно выявлять недостатки в работе предприятия и принимать меры для их ликвидации. Осуществляется постоянный контроль за соблюдением выполнения финансовых ковенант в рамках действующих кредитных соглашений с кредитором Общества.

7.4. Информация о непрерывности деятельности

Чистые активы Общества по итогам 2023 года выросли к уровню начала года на 5 571 тыс. руб. (126 %) в результате получения положительного финансового результата и на 31.12.2023 г. составили 26 947 тыс. руб. Такой рост прибыли в отчетном периоде связан с привлечением новых клиентов на факторинговое обслуживание, увеличением объемов финансирования в рамках договоров о факторинговом обслуживании, а так же появлением дохода от нового вида деятельности – предоставление поручительства под банковскую гарантию. 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 Должника, перед Кредитором (Федеральной таможенной службой). Для представления интересов Общества на таможне заключен агентский договор с ООО «Страховой гарант».
В Обществе нет кредиторской задолженности с длительными сроками. Обязательства по выплате заработной платы выполняются своевременно и в полном объеме. Просроченные обязательства по выплате заработной платы отсутствуют. 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.
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 в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным и последующих лет, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой

от кредиторов; активы и обязательства учитываются на том основании, что Общество сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

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.

7.6. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты нет.

Генеральный директор **А. И. Пашков**

18 марта 2024 года



Расчет стоимости чистых активов

Общество с ограниченной ответственностью "Факторинговая компания Русского Севера"

(наименование организации)

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Активы				
Нематериальные активы	1110	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	16	33	49
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения долгосрочные	1170	-	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	383	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
Запасы	1210	-	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	1	-
Дебиторская задолженность*	1230	23 960	151	48
Финансовые вложения краткосрочные	1240	840 534	572 992	339 278
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 046	1 790	5 447
Прочие оборотные активы	1260	3 158	3 657	3 573
ИТОГО активы	-	870 098	578 624	348 395
Пассивы				
Заемные средства долгосрочные	1410	14 843	-	1 780
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	7	-
Оценочные обязательства долгосрочные	1430	-	-	-
Прочие обязательства долгосрочные	1450	-	-	-
Заемные средства краткосрочные	1510	726 305	465 970	273 468
Кредиторская задолженность	1520	100 327	89 705	63 763
Доходы будущих периодов **	1530	-	-	-
Оценочные обязательства краткосрочные	1540	1 676	1 567	-
Прочие обязательства краткосрочные	1550	-	-	-
ИТОГО пассивы	-	843 151	557 248	339 011
Стоимость чистых активов	-	26 947	21 376	9 384

* - 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.