

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«СмартФакт»
за 2020 год**

**Санкт-Петербург
2021 г.**

Аудиторское заключение независимого аудитора

**Участнику
Общества с ограниченной ответственностью
«СмартФакт»**

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «СмартФакт» (ООО «СмартФакт», ОГРН: 1147746711958, Россия, 123001, г. Москва, пер. Трёхпрудный, дом 9, строение 2, офис 101), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2020 года,
- Отчета о финансовых результатах за 2020 год,
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2020 год, в том числе:
 - Отчета об изменениях капитала за 2020 год,
 - Отчета о движении денежных средств за 2020 год,
 - Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «СмартФакт» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к ООО «СмартФакт» в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов Российской Федерации, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ООО «СмартФакт» несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой)

отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности ООО «СмартФакт» продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать ООО «СмартФакт», прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ООО «СмартФакт»;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности ООО «СмартФакт» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие

события или условия могут привести к тому, что ООО «СмартФакт» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством ООО «СмартФакт», которое наделено полномочиями лиц, отвечающих за корпоративное управление, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Заместитель генерального директора по аудиту-

Руководитель департамента аудита АО «МКД»

Газарян А.В.

Квалификационный аттестат

№ 02-000238 от 10.09.2012

ОРНЗ: 21606070950



Сведения об аудиторской организации:

Акционерное общество «МКД» (АО «МКД»),

ОГРН: 1027810263579

197022, Санкт-Петербург,

улица Академика Павлова,

дом 14, корпус 2, литер Ж, помещение 114.

Член саморегулируемой организации

аудиторов Ассоциация «Содружество».

ОРНЗ: 11606048526

«30» марта 2021 года

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2020 г.

	Дата (число, месяц, год)		Коды	
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "СмартФакт"</u>	Форма по ОКУД		0710001	
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО		17871325	
Вид экономической деятельности <u>Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки</u>	ИНН		7707837251	
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	по ОКВЭД 2		64.99	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКОПФ / ОКФС		12300	16
Местонахождение (адрес) <u>123001, Москва г, Трёхпрудный пер, д. № 9, стр. 2, оф. 101</u>	по ОКЕИ		384	
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту <input checked="" type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ				
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора <u>АО "МКД"</u>				
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН		7825004810	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП		1027810263579	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2.1	Основные средства	1150	-	12	54
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	125	478	1 796
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	125	490	1 850
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4	Запасы	1210	94	5	4
4.1	в том числе: Расходы будущих периодов "Вид актива" - "Запасы"		93	2	2
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	2	-
5	Дебиторская задолженность	1230	9 140	12 539	28 220
5.1	в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками		1 099	1 089	383
5.1	расчеты по налогам и сборам		1 464	3 803	5 962
5.1	расчеты с разными дебиторами и кредиторами		50	49	203
5.1	комиссия по факторинговой деятельности, приобретенные ДТ по предоплатке		6 527	7 598	21 673

3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	849 445	3 356 713	2 386 029
3.1	в том числе: Приобретенные права в рамках оказания факторинговых услуг		849 445	3 356 713	2 386 029
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	24 645	154 640	72 773
	в том числе: Депозиты		14 300	119 300	-
	Прочие оборотные активы	1260	4 395	7 083	5 505
	в том числе: расходы будущих периодов - "Прочие оборотные активы" (Банковские гарантии, комиссии)		4 395	7 083	5 505
	Итого по разделу II	1200	887 718	3 530 983	2 492 531
	БАЛАНС	1600	887 843	3 531 473	2 494 381

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	2 010	2 010	2 010
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	35 693	25 409	18 233
	Итого по разделу III	1300	37 703	27 419	20 243
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5	Заемные средства	1510	765 963	3 057 041	2 204 193
	в том числе:				
5.3	Краткосрочные кредиты	15101	617 670	3 014 802	2 172 426
5.3	Проценты по краткосрочным кредитам	15102	7 595	42 239	31 767
5.3	Краткосрочные займы		139 600	-	-
5.3	Проценты по краткосрочным займам		1 098	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	83 671	444 730	267 342
	в том числе:				
5.3	расчеты с поставщиками и подрядчиками		291	1 016	317
5.3	расчеты по налогам и сборам		4 932	17 805	12 814
5.3	расчеты с разными дебиторами и кредиторами		5 578	6 970	3 684
5.3	задолженность по финансированию по уступленным ДТ		72 870	418 939	250 527
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7	Оценочные обязательства	1540	506	2 283	2 603
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	850 140	3 504 054	2 474 138
	БАЛАНС	1700	887 843	3 531 473	2 494 381



Сулейманов Риналь
Фаридович
(расшифровка подписи)

**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2020 г.**

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2020
Организация Общество с ограниченной ответственностью "СмартФакт"	по ОКПО	17871325		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7707837251		
Вид экономической деятельности Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД 2	64.99		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
	Выручка	2110	203 129	366 567
6	Себестоимость продаж	2120	(153 568)	(279 454)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	49 561	87 113
	Коммерческие расходы	2210	-	-
6	Управленческие расходы	2220	(44 497)	(78 693)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	5 064	8 420
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	2 708	745
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	6 130	10 644
	Прочие расходы	2350	(899)	(723)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	13 003	19 086
	Налог на прибыль	2410	(2 719)	(3 509)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(2 366)	(2 192)
	отложенный налог на прибыль	2412	(353)	(1 317)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	10 284	15 577

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	10 284	15 577
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель
«СмартФакт» (подпись)

25 марта 2021 г.

Сулейманов Риналь
Фаридович

(расшифровка подписи)

**Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2020 г.**

Коды	
0710004	
31	12 2020
17871325	
7707837251	
64.99	
12300	16
384	

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД 2
по ОКПФ / ОКФС
по ОКЕИ

Организация Общество с ограниченной ответственностью "СмартФакт"
Идентификационный номер налогоплательщика
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки
Организационно-правовая форма / форма собственности
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2018 г. За 2019 г.	3100	2 010	-	-	-	18 233	20 243
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	15 576	15 576
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	15 576	15 576
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	-	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	-	-	-
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	X	-	X
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(8 400)	(8 400)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	-	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	-	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	-	(8 400)	(8 400)

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2019 г. за 2020 г.	3200	2 010	-	-	-	25 409	27 419
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	10 284	10 284
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	10 284	10 284
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3300	2 010	-	-	-	35 693	37 703

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	Изменения капитала за 2019 г.		На 31 декабря 2019 г.
		На 31 декабря 2018 г.	за счет чистой прибыли (убытка)	
Капитал - всего				
До корректировок	3400	-	-	-
Корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3410	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-
в том числе:				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	3401	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3411	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-
по другим статьям капитала				
до корректировок	3402	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3412	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Чистые активы	3600	37 703	27 419	20 243



Руководитель

(подпись)

25 марта 2021 г.



**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2020 г.**

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "СмартФакт"	Дата (число, месяц, год)	31 12 2020		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКПО	17871325		
Вид экономической деятельности	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	ИНН	7707837251		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКВЭД 2	64.99		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
		по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	14 028 520	20 024 995
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	377	60
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
поступления от дебиторов по факторинговой деятельности	4114	13 822 287	19 663 909
выручка по факторинговой деятельности	4115	203 129	360 251
прочие поступления	4119	2 727	775
Платежи - всего	4120	(11 900 982)	(20 777 105)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(34 349)	(199 217)
в связи с оплатой труда работников	4122	(47 162)	(63 143)
процентов по долговым обязательствам	4123	(161 972)	(255 749)
налога на прибыль организаций	4124	-	-
платежи по факторинговой деятельности	4125	(11 655 736)	(20 257 121)
НДС	4126	(1 447)	(1 511)
прочие платежи	4129	(316)	(364)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	2 127 538	(752 110)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	-	-
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-

прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-	-

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	4 781 104	15 909 075
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	4 781 104	15 909 075
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(7 038 637)	(15 075 098)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	(8 400)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(7 038 637)	(15 066 698)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(2 257 533)	833 977
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(129 995)	81 867
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	154 640	72 773
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	24 645	154 640
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-



Сулейманов Риналь
Фаридович
(расшифровка подписи)

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

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

с.1

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период										На конец периода			
			На начало года		Поступило				Выбыло		Переоценка				первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	накопленная амортизация и убытки от обесценения	первоначальная стоимость	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	накопленная амортизация				
Нематериальные активы - всего	5100	за 2020г.	11	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	(11)	
в том числе:	5110	за 2019г.	11	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	(11)	
Прочие нематериальные активы	5101	за 2020г.	11	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	(11)	
	5111	за 2019г.	11	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	(11)	

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код		На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	5120	5121	-	-	-
Всего			-	-	-
в том числе:			-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
				затраты за период	спи́сано затрат как не давших положительного результата	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2020г.	-	-	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	-
	5170	за 2019г.	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2020г.	-	-	-	-
	5171	за 2019г.	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2020г.	-	-	-	-
	5190	за 2019г.	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2020г.	-	-	-	-
	5191	за 2019г.	-	-	-	-



Руководитель

Сулейманов Риналь
Фаридович

(подпись)

(размещение подписей)

25 марта 2021 г.

2. Основные средства
2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2020г.	992	(981)	-	-	-	(12)	-	-	-	992	(992)
	5210	за 2019г.	1 053	(999)	-	(61)	59	(41)	-	-	-	992	(981)
в том числе:													
	Офисное оборудование												
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5201	за 2020г.	992	(981)	-	-	-	(12)	-	-	-	992	(992)
	5211	за 2019г.	1 053	(999)	-	(61)	59	(41)	-	-	-	992	(981)
в том числе:													
	5220	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5230	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5221	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5231	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
				затраты за период	слисано	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего в том числе:	5240	за 2020г.	-	-	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	-
	5250	за 2019г.	-	-	-	-
	5241	за 2020г.	-	-	-	-
	5251	за 2019г.	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2020г.	
		за 2020г.	за 2019г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего в том числе:	5260	-	-
	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего: в том числе:	5270	-	-
	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на баланс	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на баланс	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	2 320	35 881	13 606
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-



Сулейманов Риналь
Фаридович
(расшифровка подписи)

(подпись)

25 марта 2021 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период				На конец периода		
			На начало года		выбыло (погашено)		Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	накопленная коррек- тировка	
			первоначальная стоимость	накоплен- ная коррек- тировка	первоначальная стоимость	накоплен- ная коррек- тировка			
Долгосрочные - всего	5301	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
	5302	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2020г.	3 356 713	-	7 675 377	10 182 645	-	849 445	-
	5315	за 2019г.	2 386 029	-	18 024 745	17 054 061	-	3 356 713	-
в том числе:									
Приобретенные права в рамках оказания факторинговых услуг	5306	за 2020г.	3 356 713	-	7 675 377	10 182 645	-	849 445	-
	5316	за 2019г.	2 386 029	-	18 024 745	17 054 061	-	3 356 713	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2020г.	3 356 713	-	7 675 377	10 182 645	-	849 445	-
	5310	за 2019г.	2 386 029	-	18 024 745	17 054 061	-	3 356 713	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продаж) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-



Руководитель

(подпись)

Сулейманов Риналь

Фаридович

(расшифровка подписи)

25 марта 2021 г.

4. Запасы
4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себе-стоимость	резерв под снижение стоимости				
Запасы - всего	5400	за 2020г.	5	-	154 201	(154 112)	-	-	X	94	-
	5420	за 2019г.	4	-	279 982	(279 980)	-	-	X	5	-
в том числе:											
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2020г.	3	-	465	(468)	-	-	-	-	-
	5421	за 2019г.	2	-	525	(524)	-	-	-	-	-
Готовая продукция	5402	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	3
	5422	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2020г.	-	-	153 568	(153 568)	-	-	-	-	-
	5425	за 2019г.	-	-	279 454	(279 454)	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2020г.	2	-	168	(77)	-	-	-	93	-
	5427	за 2019г.	2	-	3	(2)	-	-	-	2	-
	5408	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5428	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего в том числе:	5440	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего в том числе:	5441	-	-	-
	5445	-	-	-
	5446	-	-	-



Руководитель

(подпись)

Сулейманов Риналь
Фаридович

(расшифровка подписи)

25 марта 2021 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода					
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	поступление	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долгосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам		
																выбыло	
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:																	
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5525	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2020г.	12 539	(33)	3 169	4 530	(11 106)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5530	за 2019г.	28 220	(1 815)	1 264	7 527	(3 179)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:																	
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2019г.	1	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2020г.	1 069	-	1 068	-	(1 086)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5532	за 2019г.	380	-	1 080	-	(371)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5513	за 2020г.	49	-	6	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5533	за 2019г.	203	-	-	-	(154)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комиссия по факторинговой деятельности	5514	за 2020г.	7 631	(33)	2 065	4 530	(7 666)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5534	за 2019г.	23 488	(1 815)	185	7 527	(23 569)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам	5515	за 2020г.	3 803	-	-	-	(2 339)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5535	за 2019г.	5 962	-	-	-	(2 159)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	5500	за 2020г.	12 539	(33)	3 169	4 530	(11 106)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5520	за 2019г.	28 220	(1 815)	1 264	7 527	(3 179)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	Учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	Учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	(33)	(33)	(33)	(33)	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	(33)	(33)	(33)	(33)	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				списание на финансовый результат	перевод из долгосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	Остаток на конец периода
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	поступление	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение					
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5571	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:												
кредиты	5552	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5572	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
займы	5553	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5573	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочая	5554	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5574	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5555	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5575	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2020г.	3 501 771	4 790 740	126 100	126 100	7 568 987	-	-	10	849 634	
	5580	за 2019г.	2 471 595	18 356 439	297 725	297 725	(17 833 928)	-	-	-	3 501 771	
в том числе:												
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2020г.	1 016	186	-	-	(911)	-	-	-	291	
	5581	за 2019г.	317	720	-	-	(21)	-	-	-	1 016	
авансы полученные	5562	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5582	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2020г.	17 805	19	3	3	(12 805)	-	-	-	4 932	
	5583	за 2019г.	12 814	4 980	2	2	(1)	-	-	-	17 805	
кредиты	5564	за 2020г.	3 014 802	4 843 099	125 000	125 000	(7 165 231)	-	-	-	617 670	
	5584	за 2019г.	2 172 426	17 970 304	267 723	267 723	(17 425 651)	-	-	-	3 014 802	
займы	5565	за 2020г.	-	139 600	-	-	-	-	-	-	139 600	
	5585	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочая	5566	за 2020г.	6 970	123	-	-	(1 525)	-	-	10	5 578	
	5586	за 2019г.	3 684	3 445	-	-	(159)	-	-	-	6 970	
задолженность по филиализованно по уступленным ДТ	5567	за 2020г.	418 539	7 246	-	-	(355 317)	-	-	X	72 870	
	5587	за 2019г.	250 527	365 452	-	-	(197 040)	-	-	X	418 539	
проценты по краткосрочным кредитам	5568	за 2020г.	42 239	465	-	-	(35 109)	-	-	X	7 595	
	5588	за 2019г.	31 767	11 528	-	-	(1 057)	-	-	X	42 239	
проценты по краткосрочным займам	5569	за 2020г.	-	-	1 098	1 098	-	-	-	X	1 098	
	5589	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	X	-	

	5550	3a 2020c	3 501 771	4 790 740	126 100	(7 568 987)	X	X	849 634
	5570	3a 2019c	2 471 535	18 356 439	297 725	(17 623 928)	X	X	3 901 771
Итого									

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-



Руководитель
(подпись)

Сулейманов Риналь
Фаридович
(расшифровка подписи)

25 марта 2021 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2020г.	за 2019г.
Материальные затраты	5610	352	405
Расходы на оплату труда	5620	39 360	50 647
Отчисления на социальные нужды	5630	7 152	11 801
Амортизация	5640	-	24
Прочие затраты	5650	151 202	295 270
Итого по элементам	5660	198 066	358 147
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	198 066	358 147

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



Сулейманов Риналь
Фаридович

(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

25 марта 2021 г.

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	2 283	3 939	(4 116)	(1 600)	506
в том числе:						
резерв по отпускам	5701	2 283	3 939	(4 116)	(1 600)	506



Руководитель

(подпись)

Сулейманов Риналь
Фаридович

(расшифровка подписи)

25 марта 2021 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Полученные - всего	5800	1 149 830	3 756 713	2 881 029
в том числе:				
Выданные - всего	5801	-	-	-
в том числе:	5810	149 086	-	-
	5811	-	-	-



Сулейманов Риналь
Фаридович
(расшифровка подписи)

Руководитель
Подпись
25 марта 2021 г.

9. Государственная помощь

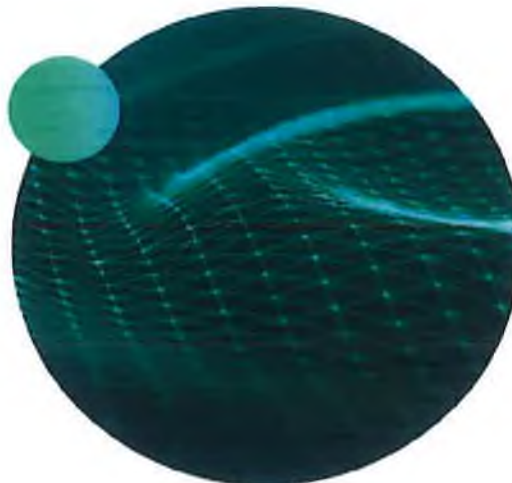
Наименование показателя	Код	за 2020г.	за 2019г.
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-
в том числе:			
на текущие расходы	5901	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-
Бюджетные кредиты - всего		Получено за год	Возвращено за год
в том числе:		На начало года	На конец года
	5910	-	-
	5920	-	-
	5911	-	-
	5921	-	-
		за 2020г.	за 2019г.
		за 2020г.	за 2019г.



Сулейманов Риналь
Фаридович
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

25 марта 2021 г.



Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2020 год (текстовая часть)

Москва

25 марта 2021 г.

1. Информация об организации

Общество с ограниченной ответственностью «СмартФакт» (ранее ООО «АБ Факторинг»), ИНН 7707837251, КПП 771001001, ОГРН 1147746711958 зарегистрировано в ИФНС России № 10 по г. Москве 02.10.2020 года, внесена запись о государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы юридического лица, связанных с внесением изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в ЕГРЮЛ 21.10.2020. Изменение фирменного названия общества, внесения изменений в Устав, произведено на основании Решения 24 от 23.09.2020 Единственного участника ООО «АБ Факторинг».

ООО «СмартФакт» внесено МИФНС № 46 по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1147746711958.

Юридический и почтовый адрес: 123001, Москва г, Трёхпрудный пер, дом 9, строение 2, офис 101

Фактический адрес: 123001, Москва г, Трёхпрудный пер, дом 9, строение 2, офис 101 телефон +7 (495) 984-79-93.

01.12.2018 ООО «СмартФакт» (ранее ООО «АБ Факторинг») открыло обособленное подразделение по адресу 129110, г. Москва, Пр. Мира, д.62, стр. 1, зарегистрированное в ИФНС №2, присвоен КПП 770245001.

С момента государственной регистрации общества по 12.01.2015г. единственным участником юридического лица выступал Пасынков Егор Викторович – владел 100% уставного капитала.

С 12.01.2015 г. по 23.04.2015 г. участниками Общества являлись:

- Марков Юрий Владимирович – владел 1% уставного капитала,

- ХРОНОВОЛ ЛИМИТЕД КОМПАНИЯ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ – владела 99% уставного капитала.

С 23.04.2015 г. по 31.05.2018 единственным участником Общества являлся Кречетов Валерий Михайлович, владел 100% уставного капитала.

С 31.05.2018 по 07.02.2019 единственным участником Общества являлся Рахимжанов Алишер Якубжанович, гражданин Кыргызской республики, владел 100% уставного капитала.

С 07.02.2019 по 23.09.2020 единственным участником Общества является Денисенко Владислав Владимирович, владеет 100% уставного капитала.

С 24.09.2020 по настоящее время единственным участником Общества является

Сулейманов Риналь Фаридович, владеет 100% уставного капитала.

Размер уставного капитала организации по состоянию на 31.12.2020 года составляет 2 010 тыс. руб. (Два миллиона десять тысяч) рублей 00 копеек, в течение 2020 года не изменялся.

Генеральный директор избирается Общим собранием Участников сроком не более 3 лет. Решением единственного участника Общества №22 от 01.09.2020 на должность Генерального директора избран Сулейманов Риналь Фаридович с 03.09.2020 по 02.09.2023 г.

На отчетную дату Генеральным директором Общества является Сулейманов Риналь Фаридович, ИНН 780610097794.

Главным бухгалтером Общества является Юлия Александровна Соболева до 09.10.2020, ИНН 771822253634.

Главным бухгалтером Общества на отчетную дату является Остапенко Анна Николаевна (с 15.10.2020), ИНН 770100481502.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «СмартФакт» подлежит обязательному аудиту, так как соответствует критериям, установленным п. 4 ч. 2 ст. 5 Закона от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ).

Сведения об аудиторской организации – Акционерное общество «МКД»	
Место нахождения/ Почтовый адрес	197022, Санкт-Петербург, улица Академика Павлова, дом 14, корп. 2, литер Ж, помещение 114
Тел./факс	8 (812) 600-91-03, факс 8(812) 600-90-50
Данные о государственной регистрации	№ АОЛ-262 от 29.07.2006
ОГРН	1027810263579
Членство в саморегулируемой организации аудиторов	НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» (ААС). Внесено в реестр саморегулируемой организации НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» (ААС) 03.10.16 г. № 11606048526.
ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций	(ААС) 03.10.16 г. № 11606048526.
Лицензии	нет
Данные страхового полиса, подтверждающие страхование профессиональной ответственности аудиторов	Имущественная ответственность Аудитора, возникшая в связи с недостатками его услуг, оказанных при осуществлении им аудиторской деятельности, застрахована страховой компанией АО «Либерти Страхование» в соответствии с Договором страхования ответственности аудиторов и аудиторских организаций № 641-78-000093-18 от 12.03.2018 г. на сумму 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей, сроком на 3 (три) года. (Страховой полис 641-78-000093-18)
Членство в международном аудиторском объединении	Свидетельство об участии в Международной аудиторской организации в качестве ассоциированного члена, выданное РКФ в соответствии с соглашением от 01.04.1994

Среднесписочная численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 14 человек, по состоянию на 31 декабря 2019 среднесписочная численность была 21 человек. По сравнению с 2019 годом, среднесписочная численность уменьшилась на 7 человек.

Хозяйственная деятельность общества ведется с июля 2014 года.

Основным видом деятельности общества является в соответствии с ОКВЭД 64.99 – Представление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки, финансирование клиентов под уступку их денежных требований к дебиторам (факторинг).

Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг), регулируется гл.43 ГК РФ и является разновидностью договора уступки права требования (цессии).

По договору финансирования под уступку денежного требования финансовый агент обязуется передать клиенту денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения работ, оказания услуг третьему лицу. Клиент в свою очередь обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование (ст.824 ГК РФ).

Согласно ст. 825 ГК РФ в качестве финансового агента договоры финансирования под уступку денежного требования могут заключать коммерческие организации.

Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» не предусматривает лицензирования факторинговой деятельности.

Гражданским законодательством предусмотрено два вида факторинга:

- оборотный (с регрессом);
- безоборотный (без регресса).

Оборотный факторинг подразумевает, что в случае невозможности взыскания с должника сумм в полном объеме клиент, переуступивший такой долг, обязан возместить финансовому агенту недостающие денежные средства. Если же с должника получен излишек по сравнению с причитающейся финансовому агенту суммой и договором не предусмотрено другое, то излишек возвращается клиенту (п.2. ст.831 ГК РФ).

Безоборотный факторинг подразумевает, что клиент не отвечает перед финансовым агентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником требования, являющегося предметом уступки (п.1 ст.831 ГК РФ). При этом финансовый агент приобретает право на все суммы, которые он получит от должника во исполнение требования.

По договору факторинга уступить можно как уже существующее, так и будущее право требования (п. 1 ст. 824 ГК РФ). Последнее означает, что товар будет отгружен покупателю в будущем и право требования уплаты долга возникнет у общества в момент отгрузки.

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности и Федерального закона № 402 - ФЗ «О бухгалтерском учете».

Результаты деятельности Общества по итогам 2018 года утверждены Решением № 12 от 01 апреля 2019 года единственным участником Общества.

Результаты деятельности Общества по итогам 2019 года утверждены Решением № 8 Г от 31.03.2020 года единственным участником Общества.

Результаты деятельности Общества по итогам 2020 года не утверждены, утверждение единственным учредителем запланировано на 01.04.2021 г.

Существенных отступлений от правил ведения бухгалтерского учета в 2020г. не возникало.

2. Основные элементы учетной политики

Положение по учетной политике, применяемой Обществом, составлено в соответствии с положениями Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», требованиям ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», прочими действующими положениями, указаниями, инструкциями.

Учетная политика Общества на 2020 год утверждена Приказом № 311219-1 от 31 декабря 2019 года.

2.1. Учетная политика для целей бухгалтерского учета.

От осуществления факторинговых операций юридических лиц, находящихся на обслуживании в ООО «СмартФакт» («СмартФакт») признаются доходы в следующем порядке:

1. Комиссия за беззалоговое финансирование – признается на конец месяца, в котором имела место быть и рассчитывается в соответствии с процентной ставкой, указанной в Генеральном соглашении, начисляемой на сумму Первого платежа, начиная со дня, следующего за днем его перечисления, до дня зачисления суммы уступленного денежного требования, поступившей от Дебитора, на счет Финансового агента включительно.

2. Комиссия за управление дебиторской задолженностью – признается в зависимости от срока погашения Дебитором задолженности по уступленным денежным требованиям (сумма оплаты данного денежного требования может быть, как полной, так и частичной), и рассчитывается в соответствии с условиями ГС исходя из даты финансирования и сроков погашения задолженности по уступленным правам требования.

3. Комиссия за обработку первичных документов и составление Реестра (фиксированный сбор за обработку счета-фактуры/накладной/акта выполненных работ или оказанных услуг/Реестра) – признается в момент погашения Дебитором задолженности по уступленным правам требованиям и рассчитывается в соответствии с условиями ГС.

4. Комиссия за работу с просроченными денежными требованиями – признается в зависимости от срока погашения Дебитором задолженности по уступленным денежным требованиям (сумма оплаты данного денежного требования может быть, как полной, так и частичной) и рассчитывается в соответствии с условиями ГС, исходя из сроков нарушения отсрочки платежа, установленных в договоре поставки с Дебитором.

5. Фиксированный сбор за оказание услуг по сбору платежей в соответствии с Поручением – признается в момент подписания Поручения и рассчитывается в соответствии с условиями ГС и зависит от количества накладных или счетов-фактур, указанных в Поручении.

6. Единая комиссия за факторинговое обслуживание – признается в день финансирования того месяца, в котором имела место быть и рассчитывается в соответствии с фиксированной процентной ставкой, указанной в Генеральном Соглашении, начисляемой на сумму уступленных денежных требований.

Единая комиссия за факторинговое обслуживание – признается:

в целях бухгалтерского учета следующим образом:

По экономическому содержанию тарифный план, указанный в генеральном соглашении на факторинговое обслуживание, содержащий единую комиссию за факторинговое обслуживание, представляет собой, в первую очередь, операцию финансирования клиента в форме предварительной оплаты обязательств дебитора, а также оказание услуг по учету данных обязательств. Под финансирование Клиента Общество привлекает заемные средства, и расходы по уплате процентов являются непосредственно прямым расходом по данной операции, которые начисляются исходя из срока пользования заемными средствами. Выручка, возникающая от использования другими сторонами активов организации, в результате которого возникают проценты, должна рассчитываться с использованием метода эффективной процентной ставки (МСФО (IFRS) 9 см. Приложение А и пункты В5.4.1 - В5.4.7), что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

(а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов организация должна применять эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания. Согласно п. 12 ПБУ 9/99 «Доходы организации» выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда

организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

Таким образом, вознаграждение, определенное в договоре в единой сумме в процентах от суммы уступленного денежного требования, подлежит признанию в течение периода оказания услуг - периода финансирования, определяемого исходя из договорного срока исполнения дебиторами обязательств.

Ведение бухгалтерского учета в обществе осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением. Функции главного бухгалтера возложены с 01.06.2018 на Ю.А. Соболеву. Учет ведется по журнально-ордерной форме учета с применением автоматизированной системы «1С: Бухгалтерия».

Учет основных средств и доходных вложений в материальные ценности, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, Приказом Минфина России от 13.10.2003г. № 91н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств», на счете 01 «Основные средства».

Активы, удовлетворяющие критериям отнесения их к основным средствам, стоимостью не более 40 тыс. руб. за единицу, принимаются к учету в качестве МПЗ и списываются на расходы по мере их отпуска в эксплуатацию. В налоговом учете стоимостью 100 тыс. рублей.

Такие МПЗ учитываются в обществе за балансом.

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным способом.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету, на основании распоряжения руководителя общества.

Единицей бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов является инвентарный объект, в случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Ежегодная переоценка основных средств и нематериальных активов не производится.

Общество создает резервы на предстоящую оплату отпусков работникам. В ООО «СмартФакт» предполагается ежеквартальное проведение инвентаризации расчетов и приобретенных прав в рамках оказания финансовых услуг. При возникновении «сомнительной» дебиторской задолженности Общество создает резерв по сомнительным долгам.

Учет кредитов и займов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/2008.

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

При отпуске материально-производственных запасов в производство или ином выбытии их оценка производится по средней стоимости.

Затраты учитываются в том отчетном периоде, к которому они относятся. Для учета прямых затрат применяется счет 20 «Основное производство», который предназначен для обобщения информации о прямых затратах на факторинговые услуги (заработная и страховые взносы с фонда оплаты труда персонала, участвующего в создании услуг, проценты по кредитам, полученным для целей осуществления факторинговой деятельности и финансирования клиентов, затраты по банковской гарантии, затраты по использованию электронного документооборота «Факторплат», услуги по верификации). Для учета косвенных

затрат используется счет 26 «Общехозяйственные расходы». В конце отчетного периода прямые затраты списываются в себестоимость продаж, общехозяйственные расходы списываются непосредственно на счет 90.08.1 «Управленческие расходы по деятельности с основной системой налогообложения», на счете 90 «Продажи» учитываются доходы общества от оказания факторинговых услуг.

Инвентаризация активов и обязательств Общества производится ежегодно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 декабря.

Распределение прибыли осуществляется на основании решения собственника общества.

Различия в правилах признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете отражаются в учете и отчетности с учетом Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02.

2.2. Учетная политика для целей налогового учета.

Порядок формирования налоговой базы по налогу на прибыль определяется Главой 25 Налогового Кодекса РФ и ПБУ 18/2 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Амортизация начисляется линейным способом по всем амортизационным группам. Общество не применяет право включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов первоначальной стоимости основных средств и расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации. Общество не применяет амортизационную премию.

Израсходованные или выбывшие материальные запасы отражаются в налоговом учете в следующем порядке: по методу средней стоимости.

Общество не создает резервы на выплату вознаграждений по итогам работы за год, резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств. Регулярная переоценка первоначальной стоимости основных средств на добровольной основе не производится.

Условия и дата признания доходов и расходов.

Моментом перехода права собственности на уступленные денежные требования Клиента к его дебитору является дата подписания реестра – списка денежных требований, уступленных Клиентом ООО «СмартФакт» с указанием их идентифицирующих характеристик.

ООО «СмартФакт» признаются доходы, полученные от следующих комиссий:

Комиссия за беззалоговое финансирование – признается на конец месяца, в котором имела место быть и рассчитывается в соответствии с процентной ставкой, указанной в Генеральном соглашении, начисляемой на сумму Первого платежа, начиная со дня, следующего за днем его перечисления, до дня зачисления суммы уступленного денежного требования, поступившей от Дебитора, на счет Финансового агента включительно.

Комиссия за управление дебиторской задолженностью – признается в зависимости от срока погашения Дебитором задолженности по уступленным денежным требованиям (сумма оплаты данного денежного требования может быть, как полной, так и частичной), и рассчитывается в соответствии с условиями ГС исходя из даты финансирования и сроков погашения задолженности по уступленным правам требования.

Комиссия за обработку первичных документов и составление Реестра (фиксированный сбор за обработку счета-фактуры/накладной/акта выполненных работ или оказанных услуг/Реестра) – признается в момент погашения Дебитором задолженности по уступленным правам требованиям и рассчитывается в соответствии с условиями ГС.

Комиссия за работу с просроченными денежными требованиями – признается в зависимости от срока погашения Дебитором задолженности по уступленным денежным требованиям (сумма оплаты данного денежного требования может быть, как полной, так и частичной) и рассчитывается в соответствии с условиями ГС, исходя из сроков нарушения отсрочки платежа, установленных в договоре поставки с Дебитором.

Фиксированный сбор за оказание услуг по сбору платежей в соответствии с Поручением – признается в момент подписания Поручения и рассчитывается в соответствии с условиями ГС и зависит от количества накладных или счетов-фактур, указанных в Поручении.

Единая комиссия за факторинговое обслуживание – признается в день финансирования того месяца, в котором имела место быть и рассчитывается в соответствии с фиксированной процентной ставкой, указанной в Генеральном Соглашении, начисляемой на сумму уступленных денежных требований.

Фиксированный сбор за оказание услуг по сбору платежей в соответствии с Поручением – признается в момент подписания Поручения и рассчитывается в соответствии с условиями ГС и зависит от количества накладных или счетов-фактур, указанных в Поручении.

Для доходов от реализации имущества общества – дата передачи права собственности на имущество, на основании документа, подтверждающего переход права собственности, который определяется законодательством или договором.

Для доходов по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Для доходов в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества – дата составления акта на списание основных средств.

Для доходов в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) считается – дата подписания сторонами акта приема-сдачи имущества.

Для доходов в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба) – дата признания их должником либо дата вступления в законную силу решения суда. Признание претензий должником подтверждается в соответствии с нормами гражданского права. Основанием признания внереализационного дохода являются факты, возникающие в сфере гражданско-правовых отношений и свидетельствующие, что должник согласен уплатить штрафы, пени, неустойки кредиторам, исходя из условий договора в полном или в меньшем размере.

По доходам прошлых лет, выявленных в текущем году считается – дата выявления дохода (получения или обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода).

Для доходов от списания кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности – дата списания этих средств на доходы.

Для доходов в виде оприходования излишков денежной наличности и иного прочего имущества, выявленного в результате инвентаризации считается:

- дата оприходования излишка денежных средств;
- дата оприходования имущества на склад.

Дата признания расходов, связанных с производством и реализацией.

Амортизация признается в качестве расхода, ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации, рассчитанной линейным способом.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода, ежемесячно исходя из суммы, начисленной в соответствии со статьей 255 Налогового Кодекса РФ.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 260 Налогового Кодекса РФ.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на конец соответствующего отчетного (налогового) периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного (налогового) периода расход признается осуществленным и включается в

состав внереализационных расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

В случае, если на отчетную дату величина оценочного обязательства по предстоящим выплатам отпускных работникам по данным бухгалтерского учета меньше, чем величина оценочного обязательства, определенная по приведенной формуле, оценочное обязательство увеличивается на разницу между этими величинами. Доначисленная сумма оценочного обязательства относится на расходы по обычным видам деятельности.

Величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных об условном расходе (условном доходе) по налогу на прибыль, аналитический учет постоянных и отложенных налоговых активах, и обязательствах ведется в регистрах бухгалтерского учета. (ПБУ 18/02 п. 22)

Общество формирует регистры налогового учета с использованием компьютерной техники и бухгалтерской программы «1С: Предприятие».

3. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса

Актив баланса

Раздел «Внеоборотные активы»

3.1. стр. 1110. Нематериальные активы.

В 2015 году на балансе Общества поставлен нематериальный актив – сайт abfactoring.ru, предназначенный для расширения клиентской базы, информирования потенциальных клиентов о предоставляемых услугах и для комфортной работы текущих клиентов в on-line программс. На 31.12.2020 года актив самортизирован полностью.

Других нематериальных активов с полностью погашенной стоимостью и НИОКР в организации нет.

3.2. стр. 1150. Основные средства.

На начало 2020 года на балансе общества стоимость основных средств составляла 992 тыс. рублей, накопленная амортизация составила 981 тыс. рублей, остаточная стоимость основных средств составила 11,5 тыс. рублей.

На 31.12.2020 года первоначальная стоимость основных средств составила 992 тыс. рублей, накопленная амортизация составила 992 тыс. рублей, с учетом реализованного ОС остаточная стоимость основных средств составила 0 тыс. рублей.

Незавершенных капитальных вложений в приобретение основных средств у Общества нет.

3.3. Стр. 1180. Отложенные налоговые активы – 125 тыс. рублей

Образованы в результате возникновения:

✓ вычитаемых временных разниц в связи с начислением в бухгалтерском учете резерва на оплату отпусков в сумме 456 тыс. рублей (2 282 тыс. рублей * 20% = 456 тыс. рублей) и списанием в 2020 г на сумму 408 тыс. руб., остаток (456-355) = 101 тыс. руб.;

✓ амортизации основного средства (телевизор Samsung), не принимаемой в целях налогообложения в сумме 2305 рублей в 2020 г, итого с нарастающим итогом 17 тыс. руб.;

✓ резерв по сомнительным долгам по компании Термокон Групп 7 тыс. рублей (33 тыс. рублей * 20%).

Итого по разделу I 125 тыс. рублей.

Раздел «Оборотные активы»

3.4. Стр.1210 Запасы. -94 тыс. руб.

Запасы сформированы из стоимости материалов, по которым списывается ежемесячно амортизация на сч 97 с видом затрат «запасы».

Запасы (руб.)	93 145,50
Основное подразделение	93 145,50
1С :Бухгалтерия 8 ПРОФ. Электронная поставка (рег.номер - 801618988)	12 180,82
1С :Бухгалтерия 8 ПРОФ. Электронная поставка (рег.номер - 801618988)	21 175,89
Абонентское обслуживание по тарифному плану "Квалифицированный Классик" сроком действия 12 мес., с в	576,94
Выпуск сертификата(ов) Thawte SSL Webserver (abfactoring.ru).	2 621,81
Квалификационный сертификат ключа проверки электронной подписи 2020-2021гг.	186,46
Лицензия на использование СКЗИ "КриптоПРО CSP"	989,04
Лицензия на право использования программы для ЭВМ "Контур-Фокус" по тарифному плану "Премиум"	4 573,58
Право использования аккаунта sbis.ru в течение 1 года	4 191,78
Право использования программы для ЭВМ "Диадок", сервис обмена трехсторонними документами, одна комби	6 286,69
Право использования программы для ЭВМ "Диадок", сервис обмена трехсторонними документами, одна комби	3 269,04
Право использования программы для ЭВМ для управления Сертификатом по тарифному плану "Квалификационн	2 769,32
Продление регистрации домена (ов) ABFACTORING.RU на срок с 20.11.2020 по 19.11.2021	656,33
Продление регистрации домена (ов) ABSOLUTFACTORING.COM на срок с 16.11.2020 по 15.11.2021	1 085,18
Продление регистрации домена (ов) ABSOLUTFACTORING.RU на срок с 16.11.2020 по 15.11.2021	648,20
Регистрация домена (ов) SMARTFACT.RU на срок с 16.10.2020 по 15.10.2021	124,27
Рутокен Право использования программы для ЭВМДиадок",	501,83
Сертификат для корпоративных систем ЭДО	51,36
Сертификат электронной подписи "Электронный документооборот"	3 734,72
Сертификат электронной подписи "Электронный документооборот" Сулейманов ГД	3 374,76
Тариф М договор на 12 мес. (8+4 бесплатно)	22 300,90
Услуга DNS-master L с идентификатором (afactoring). На срок с 04.12.2020 по 03.12.2021	1 846,58

3.5. Стр. 1230. Дебиторская задолженность- **9 140** тыс. руб.

Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты).

По состоянию на 31.12.2020 дебиторская задолженность Организации составила 9 140 тыс. рублей,

Краткосрочная дебиторская задолженность состоит из:

- Расчеты с поставщиками и подрядчиками в сумме **1 099** тыс. рублей, в том числе:
 - 919 тыс. рублей в качестве депозита и арендной платы за январь 2021 года по Договору аренды № 36/19 от 26.09.2019 с ООО «ВЕЛЕС ТРАСТ» за арендованное офисное помещение;
 - 80 тыс. рублей в качестве аванса за январь 2021 за ремонт компьютеров и поддержка IT - системы по Договору № 01/12 от 14.12.2020 с ИП Иванов Н.М. ;
 - 100 тыс. рублей за разработку брендбука счет №379 от 23.11.2020 ИП Кочев К.Д.
- Расчеты по налогам и сборам в сумме **1 464** тыс. рублей, в том числе:
 - авансовые платежи по налогу на прибыль – 1 403 тыс. рублей;
- Расчеты с разными дебиторами и кредиторами в сумме **50** тыс. рублей.
- Комиссия по факторинговой деятельности (сальдо по счету 76.09) в сумме **6 527** тыс.руб.

3.6. Стр. 1240 Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов).

Краткосрочные финансовые вложения, отражаемые по строке 1240 Баланса, на начало 2020 года составляли 3 356 713 тыс. рублей. На конец отчетного периода сумма финансовых

вложений составила 849 445 тыс. рублей - приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг. На основании ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» текущая рыночная стоимость по уступленным денежным требованиям не определяется, они подлежат отражению в бухгалтерском учете и отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости. Проведена проверка на обесценение финансовых вложений, по итогам которой резерв на обесценение финансовых вложений не создается.

3.7. Стр. 1250 Денежные средства и денежные эквиваленты.

На 31.12.2020 г. составили 24 645 тыс. руб. и включают в себя остатки на расчетных счетах организации, в том числе по банкам:

- ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК (АО) – 3 703,8 тыс. рублей;
- АО «АЛЬФА-БЛНК» - 658,6 тыс. рублей;
- ПАО «Балтинвестбанк» - 55,2 тыс. рублей;
- ФОРА-БАНК (АО) АКБ – 4 308,2 тыс. рублей;
- АО «МСП Банк» - 152,3 тыс. рублей;
- ПАО АКБ «Абсолют банк» - 804,4 тыс. рублей;
- ББР Банк (АО)-129,5 тыс. рублей;
- ПАО «МТС-Банк» - 503 тыс. рублей;
- ОАО «ГПБ» - 29,3 тыс. рублей.

И депозиты в том числе по банкам:

- АО «АЛЬФА БАНК» - 9 800 тыс. рублей
- ПАО АКБ «Абсолют банк» - 4 500 тыс. рублей.

Стр. 1260. Прочие оборотные активы.

Прочие оборотные активы на 31.12.2020 составили 4 395 тыс. рублей (характер задолженности текущий). По строке 1260 отражен остаток по 97 счету с видом актива «Прочие оборотные активы», который состоит из:

- банковской гарантии – 3 531 тыс. рублей;
- банковская комиссия за поддержание лимита - 864 тыс. рублей.

Расходы будущих периодов списываются равномерно в течение сроков, которые определяются характером производственных затрат, условиями и периодами, указанными в первичных документах.

Итого по разделу II 887 718 тыс. руб.

Стоимость активов баланса - 887 843 тыс. руб.

Пассив баланса

Капитал и резервы.

3.8. стр.1310 – Уставный капитал на 31.12.2020 г. составляет 2 010 тыс. руб.

3.9. стр. 1370 – Нераспределенная прибыль на 31.12.2020 год составила 35 693 тыс. рублей.

Итого по разделу III 37 703 тыс. руб.

Долгосрочных обязательств у Общества в отчетном периоде не было.

Краткосрочные обязательства

3.10. Стр. 1510 Заемные средства - задолженность по краткосрочным займам и кредитам по состоянию на 31.12.20 г. составила 765 963 тыс. руб., в том числе:

- 26 000 тыс. рублей сумма по кредитному договору с ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» № КРД/19/001 от 15.05.2019г, дата погашения до 01.04.2021г;

- 5 526 тыс. рублей сумма начисленных процентов по кредитному договору с ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» № КРД/19/001 от 15.05.2019;
- 292 820 тыс. рублей сумма по кредитному договору с АО «МСП БАНК» № 13Г-К-3687/19 от 21.10.2019г, дата погашения до 20.07.2021г;
- 1 027 тыс. рублей сумма начисленных процентов по кредитному договору с АО «МСП БАНК» № 13Г-К-3687/19 от 21.10.2019;
- 14 344 тыс. рублей сумма по кредитному договору с ПАО «МТС-БАНК» № 3803-1/19-К от 19.08.2019г, дата погашения до 18.02.2021г;
- 588 тыс. рублей сумма начисленных процентов по кредитному договору с ПАО «МТС-БАНК» № 3803-1/19-К от 19.08.2019.
- 209 327 тыс. рублей по кредитному договору ББР Банк (АО) по Кредитному договору N КЛ-20/0957 от 03.12.2020г, дата погашения до 02.12.2022г (в течение 12 месяцев со дня выдачи каждого транша);
- 25 839 тыс. рублей по Кредитному договору N37/20-вкл от 26.11.2020 ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК (АО), дата погашения до 04.07.2022г. (максимальный срок текущих кредитов – 150 календарных дней);
- 49 339 тыс. рублей по Кредитному Договору N56-20-КЛ от 17.11.2020 ФОРА-БАНК (АО) АКБ, дата погашения до 17.11.2021
- 455 тыс. рублей сумма начисленных процентов по Кредитному Договору N56-20-КЛ от 17.11.2020 ФОРА-БАНК (АО) АКБ.
- 35 000 тыс. рублей. по договору займа (процентного) № 302-03/11 от 03.11.2020 АВТОПАРК-ПЛЮС ООО, срок погашения по договору до 31.05.2021г;
- 100 000 тыс. рублей по Договор займа от 25.09.2020 СОМЕТЕ ООО, срок погашения по договору до 30.09.2021г;
- 1 059 тыс. рублей начисленные проценты по Договор займа от 25.09.2020 СОМЕТЕ ООО;
- 4 600 тыс. рублей по договору займа ЗК-09/01 от 29.09.2020 Эйзенкрейн Юрий Леонидович, срок погашения по договору до 29.09.2021г;
- 39 тыс. рублей проценты по договору займа ЗК-09/01 от 29.09.2020 Эйзенкрейн Юрий Леонидович.

3.11. Стр. 1520 Кредиторская задолженность на 31.12.20г. составила **83 671** тыс. руб. в том числе:

- Кредиторская задолженность (текущая) Общества перед поставщиками товаров (работ, услуг) составляет **291** тыс. рублей:

- 99 тыс. рублей по договору 4-173-о/11.20 от 27.11.2020 за аудиторские услуги АО «МКД»;
- 32 тыс. рублей по агентскому договору №АЮ-01 от 08.07.2015 с ИП Бусьгин С.В.;
- 42,5 тыс. рублей по договору 9756 от 10.09.2018 с ООО «Эдисотфт Системс»;
- 74 тыс. рублей по договору об оказании услуг связи «Билайн» № 612548675 от 10.08.2016 ВЫМПЕЛКОМ ПАО;
- 43,5 тыс. рублей прочие.

- Задолженность (текущая) перед бюджетом по уплате налогов – **4 932** тыс. руб., состоит из задолженности по уплате НДС за 4 квартал 2020 года;

- Расчеты с разными дебиторами и кредиторами – **5 578** тыс. рублей в том числе:
- 3 394 тыс. рублей по Договору №102019/495 от 25.10.2019 с АО «Корпорация МСП» за выдачу банковской гарантии;

- 2 184 тыс. рублей текущая кредиторская задолженность перед Дебиторами Клиента по невыясненным суммам, поступившим на счет организации в погашение уступленных денежных требований.

- Текущая кредиторская задолженность перед Клиентами, которая выплачивается Клиенту при погашении Дебитором уступленного денежного требования, составляет **72 870** тыс. руб.

Просроченной кредиторской задолженности нет.

3.12. Стр. 1540 Оценочные обязательства – включает в себя сумму 506 тыс. рублей по резерву по предстоящим отпускам работников организации.

Итого по разделу V 850 140 тыс. рублей.

Стоимость пассива баланса – 887 843 тыс. рублей.

4. Ценности, учитываемые на забалансовых счетах.

За балансом учитывается следующее имущество, полученное в аренду:

Сч. 001 Офисное помещение общей занимаемой площадью 100,7 кв. м, расположенное по адресу 123001, г. Москва, Трехпрудный переулок д.9 стр.2., офис 101 на основании Договора аренды нежилого помещения № ЦН-1-050820 от 05.08.2020 ООО «ВЕЛЕС ТРАСТ» - 2 320 тыс.рублей.

Сч. 006 Бланки строгой отчетности на сумму 0,4 тыс. рублей.

Сч. 008 Обеспечения обязательств и платежей полученные. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения клиентом обязательств, принятых им на себя, клиент и поручитель выступают перед ООО «СмартФакт» как солидарные должники. Поручитель обязуется отвечать перед финансовым агентом в том же объеме, что и клиент, а также за возмещение расходов и/или убытков, причиненных финансовому агенту на основании заключенных договоров поручительства - стоимость обеспечений, полученных на 31.12.2020 год составила 749 830 тыс. рублей.

Так же отражена полученная банковская гарантия ОА Корпорация МСП на сумму 400 000 тыс. рублей.

Сч. 009 Обеспечения обязательств и платежей выданные

Стоимость обеспечений, выданных на 31.12.2020 год составила 149 086 тыс. рублей.

5. Пояснения к существенным статьям Отчета о финансовых результатах по строкам.

5.1. Стр. 2110- Выручка от продажи услуг за минусом НДС за 2020 год составила 203 129 тыс. рублей, в том числе по основному виду деятельности - оказанию факторинговых услуг – 203 129 тысяч рублей.

Организация финансирует Клиента путём выкупа краткосрочной дебиторской задолженности, не превышающей 180 дней. По мере возникновения требований по оплате поставок продукции Клиент передает организации счета-фактуры и накладные или акты. Организация осуществляет дисконтирование этих документов путём выплаты Клиенту 75–90% стоимости требований. После оплаты Дебитором продукции на расчетный счет ООО «СмартФакт», организация доплачивает остаток суммы Клиенту (поставщику), удерживая процент за предоставленное финансирование и комиссию за оказанные услуги. При данном случае выручка формируется путем удержания комиссии при выплате Клиенту оставшейся части финансирования. Либо 100% финансирование Клиента с начислением единой комиссии за факторинговое обслуживание в установленном размере от суммы уступленного денежного требования.

5.2. Стр. 2120 Себестоимость продаж 153 568 тыс. рублей состоит из суммы заработной платы и взносов сотрудников подразделений, участвующих в формировании выручки и процентов по кредиту, которые в виду особенности факторинговой деятельности, относятся к прямым расходам по основному виду деятельности.

- Прямые расходы по заработной плате и взносам составляют 15 223 тыс. рублей;
- Прямые затраты по процентам по кредиту составляют 128 361 тыс. рублей;
- Затраты по электронному документообороту составляют 216 тыс. рублей;
- Затраты по привлечению и сопровождению клиентов составляют 6 881 тыс. рублей;

• Затраты по банковской гарантии составляют 2 864 тыс. рублей.

• Затраты по основной номенклатурной группе прочее- 23 тыс. рублей.

Сравнительный показатель за 2019 год составляет 279 454 тыс. рублей.

5.3. Стр. 2100 - Валовая прибыль составила 49 561 тыс. рублей. За аналогичный прошлый период валовая прибыль составляла 87 113 тыс. рублей.

5.4. Стр. 2220 – Управленческие расходы составили сумму 44 497 тыс. руб., в которую вошли общехозяйственные расходы, учитываемые на счете 26.

5.5. Стр. 2200 - Прибыль от продаж образуется в результате уменьшения валовой прибыли на сумму общехозяйственных расходов, учитываемых в бухгалтерском учете на счете 26, нарастающим итогом в течение года.

В целом, прибыль от продаж составила 5 064 тыс. руб. За прошлый период 2019 года прибыль от продаж составила 8 420 тысяч рублей.

5.6. Стр.2320 - Проценты к получению в сумме 2 708 тыс. руб. состоят из процентов по размещенным депозитам, что на 1 963 тысяч рублей больше, чем за 2019 год.

5.7. Стр. 2340 – Прочие доходы составляют 6 130 тыс. рублей и состоят из:

- полученных неустоек по Генеральным соглашениям – 4 530 тыс. рублей;
- 1 600 тыс. рублей списание оценочных обязательств по предстоящим отпускам;

5.8 . Стр. 2350 – Прочие расходы в сумме 899 тыс. руб. состоят из следующих показателей:

- Не принимаемые для налогообложения – 574 тыс. рублей;
- Расходы на услуги банков – 301 тыс. рублей;
- Списание выделенного НДС – 24 тыс. рублей;

5.9. По строке 2300 отражена Прибыль до налогообложения. Результат от финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам 2020 года составил – 13 006 тыс. рублей, что на 6 080 тыс. рублей меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

5.10. По строке 2410 отражается текущий Налог на прибыль в сумме (2 719) тыс. рублей.

5.11. Чистая прибыль отчетного 2020 года в размере 10 284 тыс. руб. За аналогичный период прошлого года показатель по строке 2400 составил 15 577 тыс. рублей.

6. Информация о событиях после отчетной даты

21.01.2021 Общество полностью погасило задолженность перед ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК" и закрыло кредитную линию.

08.02.2021 ООО "ЭКСПОБАНК" и Общество подписали договор кредитной линии №90/20 от 08.02.2021 (Кредитная линия с лимитом задолженности). Сумма лимита 100 тыс. руб. Срок до 08.02.2022.

22.03.2021 КБ "Москоммерцбанк" (АО) и Общество подписали договор кредитной линии №1630/21-КЛ от 22.03.2021 (Кредитная линия с лимитом задолженности). Сумма лимита 200 тыс.руб. Срок до 21.03.2022.

Глобальное распространение коронавирусной инфекции оказывает значительное влияние на мировую экономику. Кроме того, разрыв соглашения ОПЕК+ стал дополнительным негативным фактором, вызвавшим снижение стоимости углеводородов. Ввиду неопределенности и продолжительности событий Общество не может точно и надежно оценить в денежном выражении влияние данных событий на финансовое положение. В настоящее время Общество внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями и проводит анализ с целью оценки возможного влияния изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

Пандемия COVID-19 оказала существенное влияние на развитие мировой экономики. В результате изменения геополитической обстановки, в частности прекращение сотрудничества в рамках сделки ОПЕК+, произошли ценовые колебания, в результате которых стоимость углеродных продуктов существенно снизилась. Объективно оценить влияние данных факторов Обществу не представляется возможным, поскольку совокупность факторов оказывает комплексное воздействие. Общество предпринимает максимум усилий для мониторинга финансовых последствий данных событий и регулярно анализирует их с целью оценки

возможного влияния изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и показатели деятельности Общества.

7. Оценочные резервы и обязательства

В соответствии с ПБУ 8/2010 Организация устанавливает порядок отражения оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов в бухгалтерском учете и отчетности.

В отношении следующих фактов хозяйственной деятельности Общество может сообщить следующее:

- на отчетную дату судебных разбирательств нет.
- разногласий с налоговыми и другими органами по поводу уплаты платежей в бюджет и внебюджетные фонды на отчетную дату нет.
- обязательства по выплате и предстоящие расходы на оплату отпуска есть.
- Условные факты хозяйственной деятельности отсутствуют.

Согласно пункта 8 ПБУ 8/2010, оценочные обязательства отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов. Ежемесячно Общество создает резерв по предстоящим отпускам работников организации. На отчетную дату резерв составляет 506 тыс. рублей. На 31.12.2019 года сумма резервов составляла 2 283 тыс. рублсй.

8. Информация о связанных сторонах

На 31.12.2020 связанными сторонами являются

- Сулейманов Риналь Фаридович– 100% доля в уставном капитале Общества.

Сумма оплаты труда (оклада) генерального директора утверждается трудовым договором;

Вознаграждение управленческого персонала за 2020г. составило 18 310 тыс. руб., включающее в себя оплату труда по окладу, премии, налоговые взносы во внебюджетные фонды, медицинское обслуживание и т.п. В состав управленческого персонала входит генеральный директор и его заместители.

Сулейманов Риналь Фаридович не связан с другими компаниями, не является учредителем и генеральным директором.

9. Расчет налога на прибыль

Ставки по налогу на прибыль:

3% в федеральный бюджет

17% в региональный бюджет.

	2020 г. (тыс.руб.)	2019 г. (тыс.руб.)
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	13 003	19 085
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	2 601	3 817
Постоянные налоговые обязательства (активы)	118	(307)
Отложенные налоговые активы/обязательства	(353)	(1 317)
Прочее (штрафные санкции)		
Текущий налог на прибыль (сумма условного расхода плюс ПНО/ПНА плюс ОНА/ОНО)	(2 366)	(2 192)
Чистая прибыль отчетного периода (прибыль до налогообложения плюс ОНА/ОНО плюс текущий налог на прибыль)	10 284	15 576

Отложенный налог на прибыль 353 тыс. руб. (за 2019 год – 1 317 тыс. руб.), обусловлен формированием резерва предстоящих отпусков.

Вид активов и обязательств	Эффект изменения вычитаемых временных разниц, по ставке 20%	
	Отложенный налоговый актив	
	Признание (руб.)	Погашение (руб.)
Основные средства 01, 02.01, 02.03	2 305,46	
Телевизор Samsung 55HUT8500T 3DLED	2 305,46	
Оценочные обязательства и резервы		355 276,57
96.01.1 Резерв ежегодных отпусков		264 126,42
96.01.2 Резерв ежегодных отпусков		264 126,42
		91 150,15
		91 150,15
Итого	2 305,46	355 276,57

10. Информация о движении денежных средств

Состав денежных средств и денежных эквивалентов на отчетную дату следующий:

- 51 "Расчетные счета" – 10 345 тыс. руб.
 - 55.03 «Депозитные счета» - 14 300 тыс. руб.
- Итого: 24 645 тыс. руб.

Данная сумма отражена в строке 1250 Бухгалтерского баланса, а также в строке 4500 Отчета о движении денежных средств на отчетную дату.

Денежные потоки, связанные с реализацией доходных вложений, отражаются в Отчете о движении денежных средств по строке 4111 «Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг».

Денежные потоки отражаются в Отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата (осуществление краткосрочных финансовых вложений - депозиты овернайты), а также косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее.

К денежным эквивалентам относятся краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные финансовые инструменты, подверженные незначительному риску изменения стоимости.

В случае соответствия указанным критериям в Отчете о движении денежных средств в качестве денежных эквивалентов Общества, в частности, указываются депозиты до востребования.

Денежные потоки по финансовым вложениям, приобретаемым с целью их перепродажи в краткосрочной перспективе, относятся к денежным потокам от текущих операций. Под краткосрочной перспективой понимается срок, не превышающий трех месяцев с момента приобретения финансовых вложений.

Суммы займов (кредитов), недополученных по состоянию на отчетную дату по заключенным договорам займа (кредитным договорам) отсутствуют.

В связи с технической ошибкой данные за 2019 год были исправлены.

Уровень существенности оставляет пять процентов от статьи движения денежных средств.

11. Информация о рисках хозяйственной деятельности Общества.

11.1 Финансовые риски:

11.1.1 Рыночные риски деятельности компании оцениваются как низкие, исходя из нижеперечисленных обстоятельств:

а) в части изменения цен – в своем направлении деятельности и уровень цен на услуги сопоставим с предложениями конкурентов.

б) в части изменения процентных ставок – оцениваются как низкие, т.к. процентные ставки по полученным кредитам и займам поддерживаются кредиторами/заимодавцами не выше среднерыночного уровня и учтены финансовой моделью.

в) в части изменения курсов иностранных валют – оцениваются как низкие, т.к. на балансе предприятия отсутствуют валютные активы и обязательства.

9.1.2 Риски ликвидности, связанные с возможностями своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства:

а) кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам – оцениваются как низкие, т.к. все обязательства по кредиторской задолженности учтены финансовой моделью и являются обоснованными по суммам и укладываются в планируемые денежные потоки.

б) задолженность кредиторам/заимодавцам по полученным кредитам и займам – оцениваются как низкие, т.к. все обязательства по кредиторской задолженности по кредитам и займам полученным учтены финансовой моделью, являются обоснованными по суммам и укладываются в планируемые денежные потоки.

11.2. Правовые риски:

11.2.1 Связанные с изменением валютного регулирования – оцениваются как низкие, т.к. на балансе предприятия отсутствуют валютные активы и обязательства.

11.3. Страновые (региональные) риски:

11.3.1 Связанные с политической ситуацией (военные конфликты, введение чрезвычайного положения) – оцениваются как равные с предприятиями-конкурентами в своем рыночном сегменте, как предприятия, ведущего деятельность на территории РФ.

11.3.2 Экономической ситуацией (забастовки, экономические санкции, финансовый кризис из-за падения нефтяных цен) – оцениваются как низкие в части забастовок, т.к. уровень зарплаты сотрудников превышает средний по регионам г. Москва, г. Санкт-Петербург.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако, в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране, руководство предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на свое финансовое положение и финансовые результаты деятельности, чтобы обеспечить непрерывность деятельности Общества.

11.3.3 Связанные с географическими особенностями в стране (странах) и регионе (регионах), в которых Общество осуществляет обычную деятельность и (или) зарегистрирована в качестве налогоплательщика – оцениваются как низкие, т.к. деятельность осуществляется на территории РФ.

11.4. Репутационные риски (уменьшение числа заказчиков (клиентов) Общества вследствие негативного представления о качестве реализуемой ею продукции, работ, услуг, соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, участия в ценовомговоре и т.п.) – оцениваются как низкие, т.к. Общество зарекомендовало себя как надежного партнера, что подтверждается повторными обращениями клиентов за нашими услугами.

11.5. Операционные риски оцениваются как низкие. Низкие операционные риски достигаются за счет резервирования оборудования, каналов связи, и организации резервного копирования данных.

Для доступа в сеть интернет используются каналы от двух разных провайдеров, кроме этого все ключевое сетевое оборудование зарезервировано.

Серверы, на которых размещено ключевое для бизнеса ПО, также резервируются. Дополнительно, наиболее критичные серверы имеют онлайн резервную копию для быстрого восстановления работоспособности.

На ежедневной основе выполняется полное резервное копирование данных, а также на регулярной основе производится контроль целостности данных в резервных копиях.

11.6. Информация о других видах рисков:

При осуществлении основной деятельности ООО «СмартФакт» (факторинг контрагентов под уступку денежных требований) присутствует ряд основных рисков:

- 1) Риск дефолта со стороны дебитора
- 2) Риск дефолта со стороны Клиента
- 3) Риск мошенничества

Согласно действующей методике, на основании имеющихся в распоряжении отдела анализа рисков финансовых документов, а так же за счет анализа сопутствующей информации из открытых источников проводится оценка вероятности дефолта контрагентов путем присвоения рейтинга, по итогам формирования которого проводятся мероприятия по нивелированию вышеописанных рисков, в частности: усиление сделки за счет доп. поручительств, залогов, снижения коэффициента финансирования, применения низкорискованных схем финансирования, увеличения диверсификации дебиторов по рассматриваемой сделке, а так же адаптации тарифного плана под специфику сделки.

12. Сведения о конечном бенефициаре и прочая информация

На 31.12.20 и на дату составления годовой отчетности конечным бенефициаром является Сулейманов Риналь Фаридович.

Прочая информация

В 2020 году общество не получало средства на целевое финансирование в виде бюджетных средств и прочих форм государственной помощи.

Деятельность общества не имеет негативного влияния на окружающую среду, поэтому не проводит мероприятия и затраты на охрану окружающей среды, не выплачивает налоги и сборы за вредные выбросы, сбросы и отходы.

В 2020 году общество не приобретало и не арендовало земельных участков.

Вложений в дочерние и зависимые общества нет.

Общество намерено продолжать свою деятельность в течение периода не менее 12 месяцев после отчетной даты, с этой целью оно планирует:

- закрепить свои позиции среди лидеров факторингового рынка;
- развивать факторинговый портфель за счет привлечения новых контрагентов в Москве и регионах;
- предлагать клиентам новые востребованные на рынке факторинговые продукты;
- поддерживать безупречный имидж.

Генеральный директор



Сулейманов Р.Ф.

В данном аудиторском заключении прошито,
пронумеровано и скреплено печатью

50 (невероятно много)

Заместитель Генерального директора по аудиту
Руководитель департамента аудита АО «МКД»

Газарян А.В.

Газарян

