

АО «МКД»

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«СмартФакт»
за 2022 год**

**Санкт-Петербург
2023 г.**

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«СмартФакт»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «СмартФакт» (ООО «СмартФакт», ОГРН: 1147746711958), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года,
- Отчета о финансовых результатах за 2022 год,
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год, в том числе:
 - Отчета об изменениях капитала за 2022 год,
 - Отчета о движении денежных средств за 2022 год,
 - Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «СмартФакт» по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской 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 отчетности» настоящего 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 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 и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство ООО «СмартФакт» несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление – участники ООО «СмартФакт», несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности ООО «СмартФакт».

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 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 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 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 отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление – участниками ООО «СмартФакт», в лице участника, который является единоличным исполнительным органом ООО «СмартФакт», 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»,
действующий по доверенности № 1 от 09.01.2023 г.
Газарян А.В.
ОРНЗ: 21606070950**



**Руководитель аудита, по результатам
которого составлено
аудиторское заключение
Гаврилова Т.В.
ОРНЗ: 21606070882**

**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.
ОРНЗ: 11606048526**

« 20 » марта 2023 года

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2022 г.

		Коды		
		0710001		
		31	12	2022
Организация <u>ООО "СмартФакт"</u>	Форма по ОКУД	17871325		
Идентификационный номер налогоплательщика	Дата (число, месяц, год)	7707837251		
Вид экономической деятельности <u>Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки</u>	по ОКПО	64.99		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	ИНН	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКОВФ / ОКФС	384		
Местонахождение (адрес) <u>123001, Москва г, Трёхпрудный пер, д. № 9, стр. 2, оф. 101</u>	по ОКЕИ			

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
АО "МКД"

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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1	Нематериальные активы	1110	1 179	800	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2	Основные средства	1150	7 531	8 030	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3	Финансовые вложения	1170	510	510	-
	Отложенные налоговые активы	1180	1 788	2 202	125
	Прочие внеоборотные активы	1190	7 629	1 262	-
	Итого по разделу I	1100	18 636	12 804	125
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4	Запасы	1210	36	-	94
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	22	-
5	Дебиторская задолженность	1230	44 459	7 749	9 140
	в том числе:				
5.1	расчеты с поставщиками и подрядчиками	1231	1 806	677	1 099
5.1	расчеты по налогам и сборам	1232	3 262	185	1 464
5.1	расчеты с разными дебиторами и кредиторами	1233	276	14	50
5.1	комиссия по факторинговой деятельности, приобретенные ДТ по предпоставке	1234	38 354	6 873	6 527
5.1	проценты ЗЕМСКИЙ БАНК	1235	761	-	-
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	3 172 306	3 221 452	849 445
	в том числе:				

3.1	приобретенные права в рамках оказания факторинговых услуг		3 172 306	3 221 452	849 445
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	54 296	66 677	24 645
	в том числе:				
	депозиты		33 345	34 650	14 300
	Прочие оборотные активы	1260	5 507	3 842	4 395
	Итого по разделу II	1200	3 276 604	3 299 742	887 718
	БАЛАНС	1600	3 295 240	3 312 546	887 843

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
ОИК	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	-	-	-
ОИК	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	174 214	81 149	35 693
	Итого по разделу III	1300	176 224	83 159	37 703
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5	Заемные средства	1410	6 709	-	-
	в том числе:				
5	долгосрочные кредиты	1411	6 709	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	1 474	1 606	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	995	5 095	-
	в том числе:				
	расчеты по арендным обязательствам	1451	995	5 095	-
	Итого по разделу IV	1400	9 178	6 701	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5	Заемные средства	1510	2 673 894	2 752 839	765 963
	в том числе:				
5.3	краткосрочные кредиты	1511	1 861 309	2 151 003	617 670
5.3	проценты по краткосрочным кредитам	1512	150	727	7 595
5.3	краткосрочные займы	1513	806 402	601 100	139 600
5.3	проценты по краткосрочным займам	1514	3 836	9	1 098
5.3	краткосрочная часть долгосрочных займов	1515	2 197	-	-
5.3	Кредиторская задолженность	1520	428 526	465 709	83 671
	в том числе:				
5.3	расчеты с поставщиками и подрядчиками	1521	333	1 016	291
5.3	расчеты по налогам и сборам	1522	21 919	23 246	4 932
5.3	расчеты с разными дебиторами и кредиторами	1523	3 570	822	5 578
5.3	задолженность по финансированию по уступленным ДТ	1524	402 704	440 625	72 870
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	3 350	1 203	506
	Прочие обязательства	1550	4 069	2 935	-
	в том числе:				
	расчеты по арендным обязательствам	1551	4 069	2 935	-
	Итого по разделу V	1500	3 109 838	3 222 686	850 140
	БАЛАНС	1700	3 295 240	3 312 546	887 843



Руководитель

(подпись)

Сулейманов Риналь
Фаридович

(расшифровка подписи)

17 марта 2023 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2022 г.

Организация ООО "СмартФакт"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности 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

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКПОФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2022
17871325		
7707837251		
64.99		
12300	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
	Выручка	2110	574 640	279 728
6	Себестоимость продаж	2120	(27 470)	(12 084)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	547 170	267 644
6	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(62 673)	(39 027)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	484 497	228 617
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	10 837	1 578
	Проценты к уплате	2330	(356 135)	(168 219)
	Прочие доходы	2340	2 430	49 153
	Прочие расходы	2350	(10 426)	(54 566)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	131 203	56 563
	Налог на прибыль	2410	(26 842)	(11 378)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(26 561)	(11 527)
	отложенный налог на прибыль	2412	(281)	149
	Прочее	2460	-	-
ОИК	Чистая прибыль (убыток)	2400	104 361	45 185

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
	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	104 361	45 185
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



(подпись)

Сулейманов Риналь
Фаридович

(расшифровка подписи)

17 марта 2023 г.

**Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2022 г.**

Коды		
0710004		
31	12	2022
17871325		
ИНН		
7707837251		
64.99		
12300	16	
384		

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКПОФ / ОКФС

по ОКЕИ

Организация **ООО "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 2020 г.	3100	2 010	-	-	-	35 693	37 703
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	45 506	45 506
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	45 185	45 185
переоценка имущества	3212	X	X	X	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	X	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
корректировка в связи с изменениями в УП (применение ФСБУ 25/2018)	3217	-	-	-	-	321	321
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(50)	(50)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	X	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	X	X	(50)	(50)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-

Дивиденды		3227	X	X	X	X	X	-	-
-----------	--	------	---	---	---	---	---	---	---

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3200	2 010	-	-	-	81 149	83 159
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	104 361	104 361
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	104 361
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	104 361
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	X	-	X
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(11 296)	(11 296)
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	(11 296)	(11 296)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3300	2 010	-	-	-	174 214	176 224

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	Изменения капитала за 2021 г.		На 31 декабря 2021 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	35 693	45 185	(50)	80 828
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	321	-	321
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	35 693	45 506	(50)	81 149
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	35 693	45 185	(50)	80 828
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	321	-	321
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	35 693	45 506	(50)	81 149
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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Чистые активы	3600	176 224	83 159	37 703



Руководитель Сулейманов Риналь Фаридович
 (подпись) (расшифровка подписи)

17 марта 2023 г.

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2022 г.**

Организация **ООО "СмартФакт"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общества с ограниченной ответственностью

Единица измерения: в тыс. рублей

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

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2022
17871325		
7707837251		
64.99		
12300	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	13 953 339	9 749 711
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	1 612	1 593
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
поступления от дебиторов по факторинговой деятельности	4114	13 377 055	9 465 977
выручка по факторинговой деятельности	4115	574 640	279 728
прочие поступления	4119	32	2 413
Платежи - всего	4120	(14 013 450)	(11 702 512)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(62 121)	(51 296)
в связи с оплатой труда работников	4122	(35 695)	(18 739)
процентов по долговым обязательствам	4123	(356 903)	(176 070)
налога на прибыль организаций	4124	(34 027)	-
платежи по факторинговой деятельности	4125	(13 405 035)	(11 416 361)
прочие платежи	4129	(119 669)	(40 046)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(60 111)	(1 952 801)
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	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(10 429)	-
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	(10 429)	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(10 429)	-

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	9 089 563	9 714 303
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	9 089 563	9 714 303
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(9 031 404)	(7 719 470)
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	(9 786)	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(9 021 618)	(7 719 470)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	58 159	1 994 833
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(12 381)	42 032
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	66 677	24 645
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	54 296	66 677
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-



Руководитель

(подпись)

Сулейманов Риналь
Фаридович

(расшифровка подписи)

17 марта 2023 г.

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

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

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		Убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		начислено амортизации	Первоначальная стоимость		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2022г.	11	(11)	1 230	(11)	11	(51)	-	-	1 230	(51)
	5110	за 2021г.	11	(11)	-	-	-	-	-	-	11	(11)
Прочие нематериальные активы	5101	за 2022г.	11	(11)	1 230	(11)	11	(51)	-	-	1 230	(51)
	5111	за 2021г.	11	(11)	-	-	-	-	-	-	11	(11)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		5120	-	-	-
Всего					
в том числе:					
	5121	-	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5130	-	1	1
в том числе:				
Прочие нематериальные активы	5131	-	1	1

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период				На конец периода				
			На начало года		Выбыло		первоначальная стоимость	часть стоимости, списанная на расходы за период			
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы					
НИОКР - всего	5140	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
	5141	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2021г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2022г.	800	460	(30)	(1 230)	-
	5190	за 2021г.	-	800	-	-	800
в том числе: Сайт www.smartfact.ru	5181	за 2022г.	400	410	(30)	(780)	-
	5191	за 2021г.	-	400	-	-	400
Личный кабинет (сайт www.smartfact.ru)	5182	за 2022г.	400	50	-	(450)	-
	5192	за 2021г.	-	400	-	-	400



Руководитель _____
 Сулейманов Риналь
 Фаридович
 (подпись) _____
 (расшифровка подписи)

17 марта 2023 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 и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	выбыло объектов	начислено амортизации	убыток от обесценения	Переоценка	
											Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2022г.	9 022	(992)	1 398	(243)	243	(1 886)	-	10 177	(2 646)	
	5210	за 2021г.	992	(992)	8 030	-	-	-	-	9 022	(992)	
в том числе: Машины и оборудование (кроме офисного)	5201	за 2022г.	8 030	-	1 100	-	-	(1 881)	-	9 130	(1 881)	
	5211	за 2021г.	-	-	8 030	-	-	-	-	8 030	-	
Офисное оборудование	5202	за 2022г.	992	(992)	298	(243)	243	(15)	-	1 047	(766)	
	5212	за 2021г.	992	(992)	-	-	-	-	-	992	(992)	
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5230	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:	5221	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5231	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаоконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего в том числе:	5240	за 2022г.	-	1 398	-	(1 398)	-
	5250	за 2021г.	-	-	-	-	-
Узел формирования пакета автомат с ленточным дозатором 57.40 пленка 720 мм	5241	за 2022г.	-	138	-	(138)	-
	5251	за 2021г.	-	-	-	-	-
Ноутбук Apple MacBook Pro (MKGFP3) Apple M1 Pro RAM 16 Гб SSD 512 Гб macOS Space Gray	5242	за 2022г.	-	160	-	(160)	-
	5252	за 2021г.	-	-	-	-	-
Сервер Softline в сборе	5243	за 2022г.	-	1 100	-	(1 100)	-
	5253	за 2021г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2021г.	
		за 2022г.	за 2021г.
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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	15 852	2 320
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	-	-	-
Балансовая стоимость нематериализуемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-



Руководитель _____ Сулейманов Риналь
 Фаридович
 (подпись) (расшифровка подписи)

17 марта 2023 г. • МОСКВА

3. Финансовые вложения 3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года				Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведенную первоначальную стоимость до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка		
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка						
Долгосрочные - всего	5301	за 2022г.	510	-	-	-	-	-	-	-	-	510	-
	5311	за 2021г.	-	-	510	-	-	-	-	-	-	510	-
в том числе:													
Взнос в уставный капитал ООО"СМАРТФОКС"	5302	за 2022г.	510	-	-	-	-	-	-	-	-	510	-
	5312	за 2021г.	-	-	510	-	-	-	-	-	-	510	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2022г.	3 221 452	-	12 774 301	(12 823 447)	-	-	-	-	-	3 172 306	-
	5315	за 2021г.	849 445	-	11 431 906	(9 059 899)	-	-	-	-	-	3 221 452	-
в том числе:													
Приобретенные права в рамках оказания факторинговых услуг	5306	за 2022г.	3 173 278	-	12 763 872	(12 775 273)	-	-	-	-	-	3 161 877	-
	5316	за 2021г.	849 445	-	11 383 732	(9 059 899)	-	-	-	-	-	3 173 278	-
Вексель	5307	за 2022г.	48 174	-	-	(48 174)	-	-	-	-	-	-	-
	5317	за 2021г.	-	-	48 174	-	-	-	-	-	-	48 174	-
Займ	5308	за 2022г.	-	-	10 429	-	-	-	-	-	-	10 429	-
	5318	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2022г.	3 221 982	-	12 774 301	(12 823 447)	-	-	-	-	-	3 172 816	-
	5310	за 2021г.	849 445	-	11 432 416	(9 059 899)	-	-	-	-	-	3 221 982	-

22

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего в том числе:	5320	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего в том числе:	5321 5325	- -	- -	- -
Иное использование финансовых вложений	5326 5329	- -	- -	- -



Руководитель
Сулейманов Риналь
Фаридович
(расшифровка подписи)

17 марта 2023 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	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе- стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе- стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	
														за 2021г.
Запасы - всего	5400	за 2022г.	-	-	-	1 641	-	(1 605)	-	X	-	36	-	36
	5420	за 2021г.	94	-	94	879	-	(973)	-	X	-	-	-	-
в том числе:														
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2022г.	-	-	-	1 641	-	(1 605)	-	-	-	-	-	-
	5421	за 2021г.	1	-	1	879	-	(860)	-	-	-	-	-	36
Готовая продукция	5402	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2021г.	93	-	93	-	-	(93)	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-



Сулейманов Риналь
Фаридович
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

17 марта 2023 г.

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода							
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление			выбыло				перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам				
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долгосрочную задолженность									
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	5521	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:	5502	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5522	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Расчеты с покупателями и заказчиками	5503	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5523	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Авансы выданные	5504	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5524	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочая	5505	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5525	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2022г.	7 782	(33)	41 186	2 116	(6 569)	(33)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5530	за 2021г.	9 173	(33)	6 806	804	(9 001)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 459
в том числе:	5511	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	5512	за 2022г.	677	-	1 285	-	(156)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5532	за 2021г.	1 099	-	-	-	(42)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 806
Авансы выданные	5513	за 2022г.	14	-	1 142	-	(120)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	677
	5533	за 2021г.	50	-	15	-	(51)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 036
Комиссия по факторинговой деятельности	5514	за 2022г.	6 906	(33)	32 451	2 116	(3 052)	(33)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
	5534	за 2021г.	6 560	(33)	5 222	804	(5 680)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 354
Расчеты по налогам и сборам	5515	за 2022г.	185	-	6 316	-	(3 241)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 906
	5535	за 2021г.	1 464	-	1 569	-	(2 848)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 262
Итого	5500	за 2022г.	7 782	(33)	41 186	2 116	(6 569)	(33)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185
	5520	за 2021г.	9 173	(33)	6 806	804	(9 001)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 459
																			7 782
																			(33)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 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)	(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						перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	Остаток на конец периода
				поступление			выбыло					
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	стисание на финансовый результат	перевод из долгосрочную задолженность	перевод из краткосрочную задолженность			
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2022г.	6 701	9 900	-	-	(5 226)	-	(2 197)	-	9 178	
	5571	за 2021г.	-	6 701	-	-	-	-	-	-	6 701	
в том числе:												
кредиты	5552	за 2022г.	-	9 900	-	-	(994)	-	(2 197)	-	6 709	
	5572	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
займы	5553	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5573	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочая	5554	за 2022г.	1 606	-	-	-	(132)	-	-	-	1 474	
	5574	за 2021г.	-	1 606	-	-	-	-	-	-	1 606	
расчеты по арендным обязательствам	5555	за 2022г.	5 095	-	-	-	(4 100)	-	-	-	995	
	5575	за 2021г.	-	5 095	-	-	-	-	-	-	5 095	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2022г.	3 218 548	9 611 179	-	-	(9 729 504)	-	2 197	-	3 102 420	
	5580	за 2021г.	849 634	10 352 096	-	-	(8 021 091)	-	-	37 908	3 218 548	
в том числе:												
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2022г.	1 016	76	-	-	(759)	-	-	-	333	
	5581	за 2021г.	291	25 435	-	-	(24 710)	-	-	-	1 016	
авансы полученные	5562	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5582	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2022г.	23 246	5 684	-	-	(6 911)	-	-	-	21 919	
	5583	за 2021г.	4 932	66 647	-	-	(66 242)	-	-	-	23 246	
кредиты	5564	за 2022г.	2 151 003	8 727 605	-	-	(9 019 496)	-	2 197	-	1 861 309	
	5584	за 2021г.	617 670	9 114 303	-	-	(7 580 970)	-	-	-	2 151 003	
займы	5565	за 2022г.	601 100	399 135	-	-	(193 833)	-	-	-	806 402	
	5585	за 2021г.	139 600	600 000	-	-	(138 500)	-	-	-	601 100	
прочая	5566	за 2022г.	822	5 017	-	-	(71)	-	-	-	5 768	
	5586	за 2021г.	5 578	822	-	-	(5 578)	-	-	-	822	
задолженность по финансированию по уступленным ДТ	5567	за 2022г.	440 625	117 196	-	-	(155 117)	-	-	X	402 704	
	5587	за 2021г.	72 870	376 776	-	-	(9 021)	-	-	X	440 625	
проценты по краткосрочным кредитам	5568	за 2022г.	727	303 602	-	-	(304 179)	-	-	X	150	
	5588	за 2021г.	7 595	142 657	-	-	(149 526)	-	-	X	727	
проценты по краткосрочным займам	5569	за 2022г.	9	52 864	-	-	(49 137)	-	-	X	3 636	
	5589	за 2021г.	1 098	25 456	-	-	(26 545)	-	-	X	9	

Итого	5550	за 2022г.	3 225 249	9 621 079	-	(9 734 730)	-	X	-	3 111 598
	5570	за 2021г.	849 634	10 388 797	-	(8 021 091)	-	X	37 908	3 225 249

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-



Руководитель _____
 Сулейманов Риналь
 Фаридович
 (расшифровка подписи)

17 марта 2023 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Материальные затраты	5610	683	663
Расходы на оплату труда	5620	42 591	22 269
Отчисления на социальные нужды	5630	6 929	3 839
Амортизация	5640	1 948	-
Прочие затраты	5650	37 992	24 339
Итого по элементам	5660	90 143	51 110
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	90 143	51 110

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



Руководитель Сулейманов Риналь Фаридович
(подпись) (расшифровка подписи)

17 марта 2023 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	1 203	3 840	(1 693)	-	3 350
в том числе:						
резерв по отпускам	5701	1 203	3 840	(1 693)	-	3 350



Сулейманов Риналь
Фаридович
(расшифровка подписи)

Руководитель

17 марта 2023 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Полученные - всего	5800	3 311 777	3 323 277	1 149 830
в том числе:				
Выданные - всего	5801	-	-	-
в том числе:	5810	314 950	683 729	149 086
	5811	-	-	-



Руководитель
Сулейманов Риналь
Фаридович
(подпись)
(расшифровка подписи)

17 марта 2023 г.

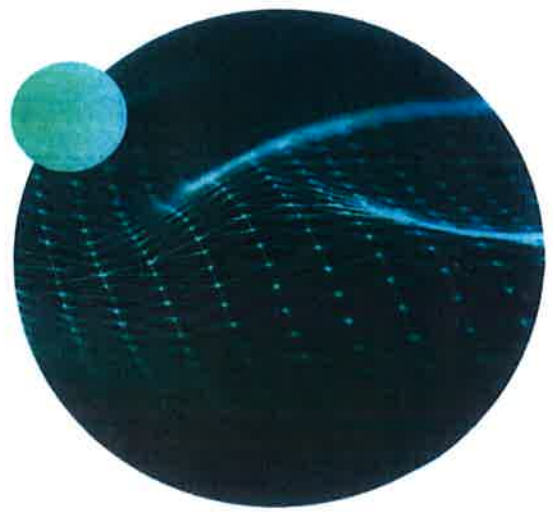
9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2022г.		за 2021г.	
		Получено за год	Возвращено за год	Получено за год	На конец года
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-	-	-
в том числе:					
на текущие расходы	5901	-	-	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-	-	-
Бюджетные кредиты - всего					
в том числе:					
за 2022г.	5910	-	-	-	-
за 2021г.	5920	-	-	-	-
за 2022г.	5911	-	-	-	-
за 2021г.	5921	-	-	-	-



Руководитель _____
 Сулейманов Риналь Фаридович
 (подпись)
 (расшифровка подписи)

17 марта 2020 г. МОСКВА



**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год
(текстовая часть)**

Москва

17 марта 2023 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.

Размер уставного капитала организации по состоянию на 31.12.2022 года составляет 2 010 тыс. руб. (два миллиона десять тысяч) рублей 00 копеек, в течение 2022 года не изменялся.

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 06.06.2021 единственным участником Общества является Сулейманов Риналь Фаридович, владеет 100% уставного капитала.

С 07.06.2021 участниками Общества являются:

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (если имеется) аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований) и документ, подтверждающий наступление оснований	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале ООО, %
1	Бенефициарный владелец- Сулейманов Риналь Фаридович, ИНН 780610097794	г. Москва, ул. Гжатская, дом 5, к. 1, кв 38	- Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов - Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор	28.08.2020 (Договор купли-продажи доли в уставном капитале 77АГ4904331 от 25.08.2020 г.) 03.09.2020 (Решение ЕУ № 22 от 01.09.2020 г.)	62,5%
2	ББР Банк (АО) ИНН 3900001002	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	- Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов	07.06.2021 (Договор купли-продажи доли в уставном капитале 77АГ6239858 от 31.05.2021 г.)	37,5%

ББР Банк на 31.12.2022 г. акционерами являются:

1.	Гордович Дмитрий Германович	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	Бенефициарный владелец ББР Банк (АО)
----	-----------------------------	---	--------------------------------------

2	Швецов Дмитрий Николаевич	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	Бенефициарный владелец ББР Банк (АО)
3.	Васильев Денис Евгеньевич	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	Владелец акций ББР Банк (АО)
4.	Семерухин Анатолий Анатольевич	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	Владелец акций ББР Банк (АО)
5.	Миноритарные акционеры		Владельцы акций ББР Банк (АО)

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.

В отчетном периоде Генеральным директором Общества является Сулейманов Риналь Фаридович, ИНН 780610097794.

Главным бухгалтером Общества в отчетном периоде является Морозова Юлия Сергеевна (с 01.12.2023), ИНН 771539732909.

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)
ОРНЗ в реестре аудиторских организаций	№ 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 «Совкомбанк страхование» в соответствии с Договором страхования ответственности аудиторов и аудиторских организаций № 641-78-000144-22 от 14.03.2022 г. на сумму 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей, сроком на 1 (один) год. (Страховой полис 641-78-000144-22)
---	---

Среднесписочная численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 14 человек, по состоянию на 31 декабря 2021 среднесписочная численность составляла 10 человек. По сравнению с 2022 годом, среднесписочная численность увеличилась на 4 человека.

Финансово-хозяйственную деятельность Общество ведет 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 финансово-хозяйственной деятельности Общества и годовая бухгалтерская отчетность за 2020 года утверждены единственным учредителем ПРОТОКОЛОМ №1ОСУ очередного Общего собрания участников от 31.03.2021 г.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Общества и годовая бухгалтерская отчетность за 2021 года утверждены единственным учредителем ПРОТОКОЛОМ №1ОСУ очередного Общего собрания участников от 31.03.2022 г.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Общества и годовая бухгалтерская отчетность за 2022 года на момент подписания данной отчетности не утверждены. Утверждение результатов финансово- хозяйственной деятельности Общества и годовой бухгалтерской отчетности за 2022 года запланировано на 31.03.2023 г.

Существенных отступлений от правил ведения бухгалтерского учета в 2022г. не применялось.

2. Условия осуществления деятельности Общества

Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Распространение коронавирусной инфекции, проведение специальной военной операции (СВО) и введение экономических санкций со стороны западных стран не оказало существенного влияния на бизнес-процессы Общества.

Руководство считает, что оно предпринимает надлежащие меры для поддержки устойчивости бизнеса Общества в текущих условиях.

3. Основные элементы учетной политики. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и других законодательных и нормативных актов по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

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 2022 год утверждена Приказом № 30/12/21 от 30 декабря 2021 года.

3.1. 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 внереализационным 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: приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае таких финансовых активов организация должно 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 Обществом осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением в размере 2 человек. Учет ведется с применением автоматизированной системы «1С: Бухгалтерия-8.3».

Учет активов ведется в соответствии с Федеральными стандартами бухгалтерского учета:

- ФСБУ 5/2019 «Запасы» (утвержден приказом Минфина России от 15.11.2019 №180н) - применяется с 2021 года,
- ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» (утверждены Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204 н - применяются с 2022 года,
- ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (утвержден приказом Минфина России от 16.10.2018 №208н) - применяется с 2022 года.

Активы, удовлетворяющие критериям отнесения их к основным средствам, стоимостью не более 100 тыс. руб. за единицу, принимаются к учету в качестве запасов и списываются на расходы по мере их отпуска в эксплуатацию в бухгалтерском и налоговом учете. Такие активы учитываются в обществе за балансом.

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

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

Срок полезного использования объекта основных средств и нематериальных активов 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.

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007 до 01.01.2024 года.

Общество создает резервы на предстоящую оплату отпусков работникам.

В ООО «СмартФакт» предполагается ежегодное 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 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (утвержден приказом Минфина России от 10.12.2002 №126н) - применяется в действующей редакции в положениях, не противоречащих Закону Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ с 2015 года.

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, 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.

3.2. 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 Общества с указанием их идентифицирующих характеристик.

Обществом 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 кредитору, 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 налоговой декларации по налогу на прибыль, аналитический учет постоянных и отложенных налоговых активах, и обязательствах ведется в регистрах бухгалтерского учета. (ПБУ 18/02 п. 22)

Различия в правилах признания активов и обязательств 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 балансовым методом.

Общество формирует регистры налогового учета с использованием компьютерной техники и бухгалтерской программы «1С: Предприятие -8.3».

4. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса

Актив баланса

Раздел «Внеоборотные активы»

4.1. стр. 1110 Нематериальные активы – 1 179 тыс. руб.

Информация по разделу нематериальные активы дополняется таблицами 1. «Нематериальные активы» табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В 2022 году на баланс Общества поставлены нематериальные активы:

- Сайт www.smartfact.ru, предназначенный для расширения клиентской базы, информирования потенциальных клиентов о предоставляемых услугах.

- Личный кабинет (сайт www.smartfact.ru), предназначенный для использования действующими клиентами с целью оперативного обмена информацией и документами.

На 31.12.2022 амортизация составила 51 тыс. руб.

Остаточная стоимость отражена в составе строки 1110 «Нематериальные активы».

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

4.2. стр. 1150 Основные средства -7 531 тыс. руб.

Информация по разделу Основные средства дополняется таблицами 2. «Основные средства» табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

На 01.01.2021 года все объекты основных средств полностью самортизированы.

На 31.12.2021 года в связи с применением ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учёт аренды» стоимость основных средств на балансе Общества составила 8 030 тыс. руб.,

На 31.12.2021 года незавершенных капитальных вложений в приобретение основных средств у Общества нет.

На 31.12.2023 года на балансе Общества учтены основные средства стоимостью 10 177 тыс. руб., накопленная амортизация составила 2 646 тыс. руб., с учетом реализованного ОС остаточная стоимость основных средств составила 7 531 тыс. руб.

4.3. Стр. 1170 Финансовые вложения – 510 тыс. руб.

Информация по разделу Финансовые вложения дополняется таблицами 3. «Финансовые вложения» табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В сентябре 2021 года на основании Решения №30 от 01.09.2021 г. о вхождении в число участников ООО «СМАРТФОКС» отражен вклад в данную компанию в размере 510 тыс. руб. (51% доля в УК) в корреспонденции со счетом 76.05 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами». 29.12.2021 вклад в уставный капитал ООО «СМАРТФОКС» оплачен полностью.

На 31.12.2022 года Обществом проведена проверка на обесценение данного актива. Обесценение не выявлено.

4.4. Стр. 1180 Отложенные налоговые активы – 1 788 тыс. руб.

Отложенные налоговые активы образованы в результате возникновения:

- вычитаемых временных разниц в связи с начислением в бухгалтерском учете резерва на оплату отпусков в сумме 430 тыс. руб. (2 147 тыс. руб. * 20% = 430 тыс. руб.), остаток (240+430) = 670 тыс. руб.;

- временные разницы в связи с начислением в налоговом учете арендных обязательств по автомобилю PORSCHE Panamera 4 и серверу Softline в сборе – 1 098 тыс. руб. (5 489 тыс. руб. * 20%).

- прочие-20 тыс. руб.

4.5. Стр. 1190 Прочие внеоборотные активы – 7 629 тыс. руб.

Отражены долгосрочные активы будущих периодов, в том числе комиссии за поддержание лимита, лицензия, право пользования программой.

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

Раздел «Оборотные активы»

4.6. Стр.1210 Запасы. - 36 тыс. руб.

Информация по разделу Запасы дополняется таблицами 4. «Запасы» табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

4.7. Стр. 1230. Дебиторская задолженность – 44 459 тыс. руб.

Информация по разделу Дебиторская задолженность дополняется таблицами 5.1.-5.2. табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

По состоянию на 31.12.2022 дебиторская задолженность Общества составила **44 459** тыс. руб.,

Краткосрочная дебиторская задолженность состоит из:

- Расчеты с поставщиками и подрядчиками в сумме **1 806** тыс. руб., в том числе:
 - 959 тыс. руб. в качестве аванса за проведение стратегической сессии с АО «ГИЛК»;
 - 626 тыс. руб. в качестве депозита по трехстороннему соглашению от 19.11.2021 с ООО "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЗАСТРОЙЩИК "ТРЕХПРУДНЫЙ";
 - 151 тыс. руб. в качестве аванса за 2022 год за доступ к сервису «СПАРК Риски» по счету № 514-19146/Y/1 от 26.12.2022 с АО «ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНСТВО ИНТЕРФАКС»;
 - 70 тыс. руб. –прочая задолженность.
- Расчеты по налогам и сборам в сумме **3 262** тыс. руб.
- Расчеты с разными дебиторами и кредиторами в сумме **276** тыс. руб.
- Комиссия по факторинговой деятельности (сальдо по счету 76.09) в сумме **38 354** тыс. руб.
- Проценты Земский Банк в сумме **761** тыс. руб.

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

Информация по разделу Финансовые вложения дополняется таблицами 3. «Финансовые вложения» табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Краткосрочные финансовые вложения, отражаемые по строке 1240 бухгалтерского баланса, на начало 2022 года составляли 3 221 452 тыс. руб. На конец отчетного периода сумма финансовых вложений составила 3 172 306 тыс. руб., в том числе – 3 161 877 тыс. руб. приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг и 10 429 тыс. руб.- займ, предоставленный ООО «СмартФокс»

4.9. Стр. 1250 Денежные средства и денежные эквиваленты

На 31.12.2022 г. остаток денежных средств и денежных эквивалентов составил 54 296 тыс. руб. и включает в себя остатки на расчетных счетах организации в размере 20 951 тыс. руб., в том числе в следующих кредитных организациях:

- ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК (АО) – 134 тыс. руб.;
- ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК (АО) залоговый счет – 710 тыс. руб.;
- АО «АЛЬФА-БАНК» - 139 тыс. руб.;
- БАНК СОЮЗ (АО) – 70 тыс. руб.;

- ТКБ БАНК ПАО (Залоговый) – 1 542 тыс. руб.;
- ФОРА-БАНК (АО) АКБ – 138 тыс. руб.;
- ТКБ БАНК ПАО – 33 тыс. руб.;
- АО «МСП Банк» - 738 тыс. руб.;
- ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК» - 23 тыс. руб.;
- БАНК СОЮЗ (АО) (Залоговый) – 1 481 тыс. руб.;
- ООО «Промсельхозбанк» - 26 тыс. руб.;
- ПАО «СКБ-БАНК» - 19 тыс. руб.;
- ПАО АКБ «Абсолют банк» - 1 062 тыс. руб.;
- ББР Банк (АО) – 4 681 тыс. руб.;
- КБ «МОСКОММЕРЦБАНК» (АО) (Залоговый) – 10 097 тыс. руб.;
- КБ «МОСКОММЕРЦБАНК» (АО) – 58 тыс. руб.

К эквивалентам денежных средств отнесены депозиты «овернайт» в ПАО АКБ «Абсолют банк». На 31.12.2022 года на депозите размещены 33 345 тыс. руб.

4.10. Стр. 1260 Прочие оборотные активы.

Прочие оборотные активы на 31.12.2022 составили 5 507 тыс. руб. – краткосрочные активы будущих периодов, в том числе комиссии за поддержание лимита, лицензия, право пользования программой, страховки.

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

Пассив баланса

4.11. Капитал и резервы.

4.4. стр.1310 – Уставный капитал на 31.12.2022 г. составляет 2 010 тыс. руб.

4.5. стр. 1370 – Нераспределенная прибыль на 31.12.2022 год составила 174 214 тыс. руб. (на 01.01.2022 г. -81 149 тыс. руб.)

4.12. Долгосрочные обязательства

4.12.1 Стр.1410 Заемные средства – задолженность по долгосрочным кредитам по состоянию на 31.12.2022 г. составила 6 709 тыс. руб.

- 6 709 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с ББР Банк (АО)

Кредитный договор N КЛ-22/0880 от 06.07.2022, срок погашения по договору 30.04.2026г.

4.12.2 Стр. 1450 Прочие обязательства – включает в себя сумму 995 тыс. руб. по расчетам по арендованным основным средствам, которые будут погашены после 31.12.2023 года.

4.13. Краткосрочные обязательства

4.13.1.Стр. 1510 Заемные средства - задолженность по краткосрочным займам и кредитам по состоянию на 31.12.22 г. составила 2 673 894 тыс. руб., в том числе:

- 33 121 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с Банк СОЮЗ (АО) Кредитный договор № 024/2021-РЛЮ0-00 от 16.07.2021, срок погашения по договору 16.07.2023
- 149 874 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с ББР Банк (АО) Кредитный договор N КЛ-21/0193 от 09.03.2021, срок погашения по договору 07.03.2023
- 699 989 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с ББР Банк (АО) Кредитный договор N КЛ-21/0430 от 21.04.2021, срок погашения по договору 20.04.2023
- 399 994 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с ББР Банк (АО) Кредитный договор N КЛ-21/0804 от 26.07.2021, срок погашения по договору 25.07.2023
- 348 891 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с ББР Банк (АО) Кредитный договор N КЛ-22/1681 от 02.11.2022, срок погашения по договору 01.11.2023
- 93 476 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с ДЖЕЙ ЭНД ТИ БАНК (АО) Кредитный договор №38/22-вкл от 29.09.2022, срок погашения по договору 30.09.2024
- 64 675 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с ЗЕМСКИЙ БАНК ООО Кредитный договор №06-22-0196 от 26.08.2022, срок погашения по договору 25.08.2023
- 41 283 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с ТКБ БАНК ПАО Договор об открытии кредитной линии № 146-2022/Л от 27.09.2022, срок погашения по договору 27.09.2024
- 30 006 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с ФОРА-БАНК (АО) АКБ Договор № 76-22-КЛ от 12.10.2022, срок погашения по договору 06.06.2023
- 150 тыс. руб. сумма начисленных процентов по кредитному договору с ФОРА-БАНК (АО) АКБ Договор № 76-22-КЛ от 12.10.2022
- 350 000 тыс. руб. по договору целевого займа (процентного) № ГФСТ-1 от 28.11.2022 ООО «ГЕФЕСТ», срок погашения по договору до 31.05.2023
- 456 402 тыс. руб. по договору займа (процентного) № МКВ-1 от 30.08.2021 ООО «Мобильные комплексы видеофиксации», срок погашения по дополнительному соглашению от 08.08.2022 к договору до 08.08.2023г;
- 3 836 тыс. руб. по договору целевого займа (процентного) № ГФСТ-1 от 28.11.2022 ООО «ГЕФЕСТ», срок погашения по договору до 31.05.2023;
- 2 197 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с ББР Банк (АО) краткосрочная часть долгосрочного договора. Кредитный договор N КЛ-22/0880 от 06.07.2022, срок погашения по договору 30.04.2026г.

Все кредиты, отраженные в строке 1510 «Заемные средства» получены в рублях РФ, являются краткосрочными, так как представляют собой транши кредитных лимитов, выданные на срок до двенадцати месяцев, и получены под 8,9 -14 процентов годовых.

4.13.2.Стр. 1520 Кредиторская задолженность на 31.12.22г. составила **428 526** тыс. руб. Информация по разделу Кредиторская задолженность дополняется таблицами 5.3. -5.4. табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

4.13.2.1. Кредиторская задолженность Общества перед поставщиками товаров (работ, услуг) составляет **333** тыс. руб.:

- 109 тыс. руб. по договору №9756 от 10.09.2018 с ООО «ЭДИВЕБ СИСТЕМС» за предоставление доступа к факторинговой площадке FactorPlat;
- 60 тыс. руб. по договору б/н от 24.06.2021 с АО «Торговый дом «ПЕРЕКРЕСТОК» за верификацию поставок;
- 36 тыс. руб. по договору № ГК/9338/22 от 11.03.2022 с АО «Тандер» за верификацию поставок;
- 128 тыс. руб. прочие.

4.13.2.2. Задолженность (текущая) перед бюджетом по уплате налогов и страховых взносов – **21 919** тыс. руб., состоит из:

- 21 845 тыс. руб. задолженность по уплате НДС за 4 квартал 2022 года;
- 74 тыс. руб. задолженность по уплате транспортного налога за 4 квартал 2022

4.13.2.3. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами – **3 570** тыс. руб. текущая кредиторская задолженность перед дебиторами Клиента Общества по невыясненным суммам, поступившим на счет организации в погашение уступленных денежных требований.

4.13.2.4. Текущая кредиторская задолженность перед Клиентами, которая выплачивается Клиенту при погашении Дебитором уступленного денежного требования, составляет **402 704** тыс. руб.

На 31.12.2022 г. Общество не имеет просроченной кредиторской задолженности.

4.14. Стр. 1540 Оценочные обязательства

Стр. 1540 Оценочные обязательства – включает в себя сумму 3 350 тыс. руб. по резерву по предстоящим отпускам работников организации.

Информация по разделу Оценочные обязательства дополняется таблицей 7 Оценочные обязательства табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

4.15. Стр. 1550 Прочие обязательства

Стр. 1550 Прочие краткосрочные обязательства – включает в себя сумму 4 069 тыс. руб. по расчетам по арендованным основным средствам, которые будут погашены в течении 2023 года.

4.16. Ценности, учитываемые на забалансовых счетах.

За балансом Общество учитывает следующее имущество:

На счете 006 «Бланки строгой отчетности» учтены бланки трудовых книжек (количество 2 шт) - на сумму 0,4 тыс. руб.

На счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» отражена сумма списанной дебиторской задолженности по ООО "ТЕРМОКОН ГРУПП" на сумму 33 тыс.руб.

На счете 008 Обеспечения обязательств и платежей полученные отражены обеспечения, полученные на 31.12.2022 год на сумму 3 311 777 тыс. руб.-поручители Клиентов по договорам факторинга. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения клиентом обязательств, принятых им на себя, клиент и его поручитель выступают перед Обществом как солидарные

должники. Поручитель обязуется отвечать перед финансовым агентом (Обществом), в том же объеме, что и клиент, а также за возмещение расходов и/или убытков, причиненных финансовому агенту на основании заключенных договоров поручительства.

На счете 009 Обеспечения обязательств и платежей выданные

Стоимость обеспечений, выданных на 31.12.2022 год составила 314 950 тыс. руб.

Обеспечения выданные представляют из себя договоры залога имущественных прав денежных требований к дебиторам, уступленных фактору в рамках Генеральных соглашений о факторинговом обслуживании.

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

5.1. Выручка от продаж (строка 2110)

Стр. 2110- Выручка от продажи услуг за минусом НДС за 2022 год составила 574 640 тыс. руб., в том числе по основному виду деятельности - оказанию факторинговых услуг – 574 640 тыс. руб.

Организация финансирует Клиента путём выкупа краткосрочной дебиторской задолженности, не превышающей 365 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 Клиента продукции на расчетный счет ООО «СмартФакт», организация доплачивает остаток суммы Клиенту (поставщику), удерживая процент за предоставленное финансирование и комиссию за оказанные услуги. Выручка Общества представляет собой процент за предоставленное финансирование и комиссию за оказанные услуги. При сто процентном финансировании Клиента выручкой является единая комиссия за факторинговое обслуживание. Размер единой комиссии зависит от суммы уступленного денежного требования.

5.2. Себестоимость продаж (строка 2120)

Стр. 2120 Себестоимость продаж 27 470 тыс. руб. состоит из суммы заработной платы и взносов сотрудников подразделений, участвующих в формировании выручки:

- Прямые расходы по заработной плате и взносам составляют 2 221 тыс. руб.;
- Затраты по электронному документообороту и верификации составляют 5 610 тыс. руб.;
- Затраты по привлечению и сопровождению клиентов составляют 16 779 тыс. руб.
- Затраты по подбору кредитной организации составляют 2 860 тыс. руб.

5.3. Валовая прибыль (строка 2100)

Стр. 2100 - Валовая прибыль составила 547 170 тыс. руб. За аналогичный прошлый период с учетом внесенных изменений валовая прибыль составляла 267 644 тыс. руб.

5.4. Управленческие расходы (строка 2220)

Стр. 2220 – Управленческие расходы составили сумму 62 673 тыс. руб. (в 2021 году 39 027 тыс. руб.). В составе управленческих расходов отражены следующие расходы на оплату труда, взносы во внебюджетные фонды, материальные расходы на нужды офиса, услуги сторонних организаций.

5.5. Прибыль от продаж (строка 2200)

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

В целом, прибыль от продаж составила 484 497 тыс. руб. За прошлый период 2021 года прибыль от продаж составила 228 617 тыс. руб.

5.6. Проценты к получению (строка 2320)

Стр.2320 - Проценты к получению в сумме 10 837 тыс. руб. представляют собой состоят из процентов по размещенным депозитам. В 2021 году проценты, полученные составили -1 578 тыс. руб., что на 9 259 тыс. руб. меньше, чем за 2022 год.

5.7. Проценты к уплате (строка 2330)

Стр. 2330 – Проценты к уплате по кредитам и займам составили 356 135 тыс. руб. В 2021 году проценты были отражены в строке 2120 в размере 168 219 тыс. руб. что на 187 916тыс. руб. меньше, чем за 2022 год.

5.8. Прочие доходы (строка 2340)

Стр. 2340 – Прочие доходы составляют 2 430 тыс. руб. и состоят из:

- полученных неустоек по Генеральным соглашениям – 2 050 тыс. руб.;
- прочие –380 тыс. руб.

5.9. Прочие расходы (строка 2350)

Стр. 2350 – Прочие расходы в сумме 10 426 тыс. руб. состоят из следующих показателей:

- расходов, не принимаемые для целей налогообложения прибыли– 977 тыс. руб.;
- расходов на услуги банков – 6 593 тыс. руб.;
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году - 1 867 тыс. руб.
- прочие – 989 тыс. руб.

5.10. Прибыль до налогообложения (строка 2300)

По строке 2300 за 2022 год отражена прибыль до налогообложения в размере 131 203 тыс. руб., что на 74 640 тыс. руб. больше, чем за предыдущий отчетный период (2021 г.-56 563 тыс. руб.).

5.11. Налог на прибыль (строка 2410)

По строке 2410 отражается налог на прибыль в размере 26 842 тыс. руб., в том числе: текущий налог на прибыль- 26 561 тыс. руб., отложенный налог на прибыль в размере 281 тыс. руб.

5.12. Чистая прибыль (строка 2400)

Чистая прибыль за отчетный период (строка 2400) составила 104 361 тыс. руб. За прошлый отчетный период составила 45 185 тыс. руб.

6. Информация о событиях после отчетной даты

20.02.2023 ББР Банк (АО) и Общество подписали договор кредитной линии № КЛ-23/0180 от 20.02.2023 (Кредитная линия с лимитом задолженности). Сумма лимита 700 тыс. руб. Срок до 19.02.2025

02.03.2023 Общество полностью погасило задолженность перед ББР Банк (АО) по кредитному договору N КЛ-21/0193 от 09.03.2021

17.03.2023 Общество полностью погасило задолженность перед ООО «ГЕФЕСТ» по договору целевого займа (процентного) № ГФСТ-1 от 28.11.2022

7. Условные факты хозяйственной деятельности

Общество периодически участвует в судебных разбирательствах с контрагентами. По состоянию на 31.12.2022 г. Общество не имеет каких-либо судебных разбирательств, требующих создания соответствующих резервов.

После 1 января 2023 г. и до даты составления настоящей финансовой отчетности событий, требующих дополнительного раскрытия, влияющих на понимание настоящей отчетности и не раскрытых в настоящей отчетности не произошло.

Общество не имеет разногласий с налоговыми и другими органами по поводу уплаты платежей в бюджет и внебюджетные фонды на отчетную дату.

Условные факты хозяйственной деятельности на 31.12.2022 года раскрытие которых необходимо в годовой бухгалтерской отчетности за 2022 год отсутствуют.

8. Оценочные резервы и обязательства

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 3 350 тыс. руб., при том страховые взносы с указанной суммы составляют 466 тыс. руб. На 31.12.2021 года сумма резервов составляла 1 203 тыс. руб., в том числе страховые взносы 171 тыс. руб.

9. Информация о связанных сторонах

На 31.12.2022 связанными сторонами являются:

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (если имеется) взаимозависимого лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается взаимозависимым
1.	ООО «СмартФокс» ИНН 7708398430	Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, пер Трехпрудный, д. 9, стр. 2, офис 406	Лицо, в уставном капитале которого Общество участвует более чем на 25%
2.	Гордович Дмитрий Германович	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	Бенефициарный владелец акций ББР Банк (АО)
3.	Швецов Дмитрий Николаевич	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	Бенефициарный владелец акций ББР Банк (АО)
4.	Васильев Денис Евгеньевич	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	Владелец акций ББР Банк (АО)

5.	Семерухин Анатолий Анатольевич	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	Владелец акций ББР Банк (АО)
6.	Миноритарии ББР Банк (АО)	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	Владельцы акций ББР Банк (АО)
7.	Сулейманов Риналь Фаридович	г. Москва, ул. Гжатская, дом 5, к. 1, кв 38	Владелец 12,25% акций ООО «СмартФокс»
8.	Жарницкий Михаил Яковлевич	Не разрешил разглашать персональные данные	Владелец 18,375% акций ООО «СмартФокс»
9.	ББР Банк (АО) ИНН 3900001002	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	Владелец 18,375% акций ООО «СмартФокс»

10. Операции со связанными сторонами

Вознаграждение управленческого персонала за 2022г. составило 13 917 тыс. руб., включающее в себя оплату труда по окладу в размере 10 537 тыс. руб., премии в размере 3 380 тыс. руб., страховые взносы во внебюджетные фонды в размере 3 161 тыс. руб., медицинское обслуживание в размере 106 тыс. руб. В состав управленческого персонала входят генеральный директор, финансовый директор, коммерческий директор, операционный директор. Размер оплаты труда (оклада) генерального директора и других директоров утверждается трудовыми договорами.

Операции с АО ББР Банк раскрыты в пунктах 4.12 и 4.13 данных текстовых пояснений.

11. Расчет налога на прибыль

Ставки по налогу на прибыль: 3% в федеральный бюджет, 17% в региональный бюджет.

	2022 г.	2021 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	131 203	56 563
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль		11 293
Постоянные налоговые обязательства (активы)		85
Отложенные налоговые активы/обязательства	(281)	149
Прочее (штрафные санкции)		
Текущий налог на прибыль (сумма условного расхода плюс ПНО/ПНА плюс ОНА/ОНО)	(26 561)	(11 527)
Чистая прибыль отчетного периода (прибыль до налогообложения плюс	104 361	45 185

12. Информация о движении денежных средств

Состав денежных средств и денежных эквивалентов на отчетную дату, следующий:

- 51 «Расчетные счета» – 20 951 тыс. руб.
- 55.04 «Прочие специальные счета» - 33 345 тыс. руб.

Итого: 54 296 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 овернайт), 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.

13. Информация о рисках хозяйственной деятельности Общества.

Страновой и политический риск

Экономические перспективы Российской Федерации во многом зависят от мировой макроэкономической ситуации, эффективности экономических мер, финансовых механизмов и кредитно-денежной политики Правительства Российской Федерации, развития налоговой, правовой, административной и политической систем.

Политическая и экономическая нестабильность, события в Украине, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказали и могут продолжать оказывать влияние на российскую экономику.

Неблагоприятные экономические условия могут привести к удорожанию и дефициту заемного капитала. В данных условиях Общество прогнозирует увеличение спроса на факторинговые услуги, являющиеся более доступной альтернативой кредитованию. Для обеспечения финансовой устойчивости Общество проводит оптимизацию долговой нагрузки.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в которых эмитент осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью оцениваются как маловероятные.

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.

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.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Учитывая вероятность такой позиции, Общество внимательно изучает налоговое законодательство, отслеживает его изменение и использует взвешенные и безопасные подходы к учету доходов и расходов, к отражению хозяйственных операций.

Правовой риск

Законодательный процесс в Российской Федерации является активным, и вносимые в действующее законодательство изменения могут привести к существенному преобразованию сложившихся правоотношений.

Изменение правил таможенного контроля и пошлин может оказывать существенное влияние на результаты экономической деятельности эмитента, оказывая влияние на стоимость закупаемого сырья.

Риски, связанные с изменением политики в области лицензирования не могут оказать существенного влияния на деятельность эмитента, поскольку деятельностью, подлежащей обязательному лицензированию, эмитент не занимается.

Изменение судебной практики может оказать влияние на деятельность эмитента. Вместе с тем данный вид риска представляется маловероятным.

Административный риск

Основные решения, относящиеся к деятельности Общества, принимают генеральный директор, исполнительный директор, коммерческий директор, финансовый директор. Так как генеральный директор одновременно является бенефициарным владельцем, риск возникновения конфликтов интересов, агентской проблемы, можно оценить как незначительный.

По мнению Общества, возможный ущерб от потери одного из топ-менеджеров можно оценить, как низкий, а вероятность потери сразу нескольких топ-менеджеров как невысокую.

Репутационные риски

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, участии в ценовом сговоре и т.п.) – оцениваются как низкие, т.к. Общество зарекомендовало себя как надежного партнера, что подтверждается повторными обращениями клиентов за нашими услугами.

Финансовые риски

Валютный риск

Риски, связанные с изменением валютного регулирования - оцениваются как низкие, т.к. на балансе предприятия отсутствуют валютные активы и обязательства.

Общество не подвержено валютному риску вследствие колебания обменных курсов доллара США и евро.

Риск ликвидности

Управление рисками ликвидности включает в себя поддержание в наличии достаточного количества денежных средств и других ликвидных активов (в том числе краткосрочных депозитов), и доступность финансовых ресурсов посредством обеспечения кредитных линий. В связи с динамичным характером деятельности общества, Руководство стремится поддерживать гибкость в привлечении финансовых ресурсов, сохраняя возможность доступа к выделенным кредитным линиям.

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

- 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;
- 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;
- для сохранения и корректировки структуры капитала Общество может привлекать новые и погашать существующие займы и кредиты.

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

- 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.
- 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.

Рыночный риск

Рыночные риски – риски того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться в рыночных ценах. Данные риски включают в себя валютные риски, а также риски изменения процентной ставки. Общество не подвержена влиянию других ценовых рисков, так как Общество не имеет соответствующих финансовых инструментов.

Риск изменения цен

В части изменения цен – в своем сегменте хозяйственной деятельности и уровень цен на услуги сопоставим с предложениями конкурентов.

Риск изменения процентных ставок

Колебания рыночных процентных ставок оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Общества. Общество, главным образом, подвержено риску изменения процентной ставки по кредитам и займам. Ценовые условия с клиентами пересматриваются синхронно в сторону повышения для сохранения плановой маржи (подробнее п.6).

Кредиты и займы, предоставленные под варьируемые процентные ставки, подвергают Общество риску влияния изменений процентных ставок на денежные потоки. Займы с фиксированной процентной ставкой подвергают Общество риску влияния изменений процентной ставки на справедливую стоимость.

Финансовая аренда, в свою очередь, незначительно подвержена риску изменения процентных ставок, так как договорами предусмотрены фиксированные ставки. Общество проводит периодический анализ текущих процентных ставок и по результатам такого анализа при привлечении нового займа руководство принимает решение в отношении того, какие займы - по фиксированным или плавающим процентным ставкам - являются более выгодными на период их привлечения. Процентные ставки по полученным кредитам и займам поддерживаются кредиторами/заимодавцами не выше среднерыночного уровня и учтены финансовой моделью.

Операционные риски

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.

Других видах рисков

При осуществлении основной деятельности ООО «СмартФакт» (финансирование 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.

Приведенная выше оценка рисков должна рассматриваться совместно с информацией, приведенной в п. 6 данных текстовых пояснений.

14. Непрерывность деятельности

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.

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности

15. Принцип нетерпимости к мошенничеству и коррупции

Принцип нетерпимости к мошенничеству и коррупции является важным элементом корпоративной культуры и корпоративной этики и означает полное неприятие мошенничества и коррупции при осуществлении взаимоотношения сотрудников с контрагентами и с третьими лицами.

Общество заявляет о полном неприятии мошенничества и коррупции, пропагандирует культуру честного, ответственного и этичного поведения своих сотрудников.

Основные принципы корпоративного поведения:

- обеспечение высокого уровня деловой этики в отношениях с участниками, инвесторами, сотрудниками, контрагентами;
- обеспечение предупреждения мошенничества и коррупции как внутри Общества, так и в отношениях с третьими лицами;
- соблюдение высоких стандартов социальной ответственности в деятельности Общества.

В процессе исполнения трудовых обязанностей сотрудники Общества обязаны избегать любые конфликты интересов.

16. Прочая информация

В 2022 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 2022 году Общество не приобретало и не арендовало земельных участков.

Генеральный директор



Сулейманов Р.Ф.