

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Участникам  
Общества с ограниченной ответственностью  
«СмартФакт»  
(ООО «СмартФакт»)**

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «СмартФакт»** (ОГРН: 1147746711958), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах за 2024 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2024 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ООО «СмартФакт»** по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 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 в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего Заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные 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.

## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

### *Биржевые облигации и займы*

Вопросы выпуска облигаций и привлечение кредитов являются одними из наиболее значимых для аудита в связи со значительным объемом размещаемых облигаций и привлекаемых кредитов.

В ходе аудиторской проверки:

- на выборочной основе проведена проверка размещаемых облигаций и привлекаемых кредитов;
- проведена проверка полноты признания расходов в виде начисленных и уплаченных процентов;
- проанализированы и протестированы облигации и привлекаемые кредиты на предмет отражения их в составе долгосрочных и краткосрочных;
- проверен порядок составления отчета о движении денежных средств и достаточность раскрытий, сделанных организацией в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### *Финансовые вложения*

По нашему мнению, признание и оценка суммы финансовых вложений и создание резервов по финансовым вложениям являлись одними из наиболее значимых вопросов аудита в связи с их существенной величиной. Мы провели анализ объективности и последовательности применяемых расчетных оценок и допущений руководства. Нами были проанализированы условия возникновения финансовых вложений, были проведены процедуры по оценке полноты и своевременности отражения в бухгалтерском учете и отчетности финансовых вложений и порядка создания резервов по финансовым вложениям.

## Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской отчетности ООО «СмартФакт» за 2023 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 28 марта 2024 года.

## **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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности**

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность 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:

а) 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;

б) 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;

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

г) 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) 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 **ООО «СмартФакт»**, доводя до их 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.

Представитель ООО «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ»  
по доверенности № 3 (09.01.2025г.– 31.12.2025г.);  
Руководитель аудита, по результатам которого  
составлено аудиторское заключение:  
Балашов Глеб Сергеевич  
(квалификационный аттестат № 04-000053  
выдан «09» февраля 2012 г.; член СРО ААС  
**ОРНЗ 21606050766**

Аудиторская организация:  
ООО «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ»  
**ОГРН 1027801534793**

194223, город Санкт-Петербург,  
ул. Курчатова, д. 9 стр. 2, офис 253

Член саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»,  
**ОРНЗ 11606050170**

«28» марта 2025 года



## Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2024 г.

				<b>Коды</b>
Организация <b>ООО "СмартФакт"</b>	Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Идентификационный номер налогоплательщика	Форма по ОКПО	0710001		
Вид экономической деятельности <b>Предоставление факторинговых услуг</b>	ИНН	17871325		
Организационно-правовая форма / форма собственности <b>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</b>	по ОКВЭД 2	7707837251		
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКФС / ОКФС	64.99.5		
Местонахождение (адрес) <b>125375, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, пер Большой Гнезниковский, д. 1, стр. 2</b>	по ОКЕИ	12300	16	
		384		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту  ДА  НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора  
**ООО "ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ"**

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	<b>7802090019</b>
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	<b>1027801534793</b>

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Нематериальные активы	1110	5 853	7 944	1 179
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2	Основные средства	1150	8 151	5 562	7 531
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3	Финансовые вложения	1170	-	-	510
	Отложенные налоговые активы	1180	3 557	2 923	1 788
	Прочие внеоборотные активы	1190	8 934	1 275	7 629
	Итого по разделу I	1100	26 495	17 704	18 636
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
4	Запасы	1210	23 673	24 503	36
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	67	-
5	Дебиторская задолженность	1230	85 842	76 923	44 459
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	5 673 281	3 927 714	3 172 306
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	161 464	78 340	54 296
	Прочие оборотные активы	1260	4 504	6 180	5 507
	Итого по разделу II	1200	5 948 764	4 113 727	3 276 604
	<b>БАЛАНС</b>	1600	5 975 259	4 131 431	3 295 240

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
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	278 208	220 549	174 214
	Итого по разделу III	1300	280 218	222 559	176 224
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
5	Заемные средства	1410	850 000	284 518	6 709
	Отложенные налоговые обязательства	1420	3 485	2 458	1 474
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	121	87	995
	Итого по разделу IV	1400	853 606	287 063	9 178
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
5	Заемные средства	1510	4 266 730	3 245 461	2 673 894
5	Кредиторская задолженность	1520	565 844	368 903	428 526
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7	Оценочные обязательства	1540	7 418	5 029	3 350
	Прочие обязательства	1550	1 443	2 416	4 069
	Итого по разделу V	1500	4 841 435	3 621 809	3 109 838
	<b>БАЛАНС</b>	1700	5 975 259	4 131 431	3 295 240



Сулейманов Риналь  
Фаридович  
(расшифровка подписи)

**Отчет о финансовых результатах  
за Январь - Декабрь 2024 г.**

Организация ООО "СмартФакт"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Предоставление факторинговых услуг

Организационно-правовая форма / форма собственности  
**Общества с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**

Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год)  
по ОКПО  
ИНН  
по ОКВЭД 2  
по ОКОПФ / ОКФС  
по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2024
17871325		
7707837251		
64.99.5		
12300	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Выручка	2110	1 021 736	566 116
6	Себестоимость продаж	2120	(25 694)	(21 170)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	996 042	544 946
6	Коммерческие расходы	2210	(911)	(207)
6	Управленческие расходы	2220	(161 083)	(89 813)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	834 048	454 926
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	27 591	9 680
	Проценты к уплате	2330	(747 360)	(365 534)
	Прочие доходы	2340	2 319	11 072
	Прочие расходы	2350	(20 980)	(18 418)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	95 618	91 726
	Налог на прибыль	2410	(19 835)	(19 228)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(19 443)	(19 382)
	отложенный налог на прибыль	2412	(392)	154
	Прочее	2460	-	-
<b>ОИК</b>	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2400</b>	<b>75 783</b>	<b>72 498</b>

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 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	75 783	72 498
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



(подпись)

Сулейманов Риналь  
Фаридович

(расшифровка подписи)

26 марта 2025 г. БСКВА • 8511147740

**Отчет об измененных капитала  
за Январь - Декабрь 2024 г.**

Коды	
0710004	
31	12 2024
17871325	
7707837251	
64.99.5	
12300	16
384	

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Организация **ООО "СмартФакт"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности

**Предоставление факторинговых услуг**

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 2022 г.	3100	2 010	-	-	-	174 214	176 224
<u>За 2023 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	72 498	72 498
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	72 498	72 498
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(26 163)	(26 163)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(26 090)	(26 090)
корректировки в связи с изменением учетной политики	3228	-	-	-	-	(73)	(73)

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г. За 2024 г.	3200	2 010	-	-	-	220 549	222 559
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	75 783	75 783
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	75 783	75 783
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(18 124)	(18 124)
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	(18 124)	(18 124)
корректировки в связи с изменением учетной политики	3328	-	-	-	-	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	X	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	2 010	-	-	-	278 208	280 218

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

Наименование показателя	Код	Изменения капитала за 2023 г.		На 31 декабря 2023 г.
		за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
<b>Капитал - всего</b>				
до корректировок	3400	176 224	(26 108)	222 614
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3410	(55)	-	(55)
исправлением ошибок	3420	-	-	-
после корректировок	3500	176 224	(26 108)	222 559
в том числе:				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	3401	174 214	(26 108)	220 604
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3411	(55)	-	(55)
исправлением ошибок	3421	-	-	-
после корректировок	3501	174 214	(26 108)	220 549
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 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	280 218	222 559	176 224



Сулейманов Риналь  
Фаридович  
(расшифровка подписи)

Руководитель  
(подпись)

26 марта 2025 г.

**Отчет о движении денежных средств  
за Январь - Декабрь 2024 г.**

Организация **ООО "СмартФакт"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности **Предоставление факторинговых услуг**

Организационно-правовая форма / форма собственности

**Общества с ограниченной**

**ответственностью / Частная собственность**

Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год)

Форма по ОКУД

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2024
17871325		
7707837251		
64.99.5		
12300	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	16 810 475	14 979 008
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	969 762	566 116
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
поступления от дебиторов по факторинговой	4114	15 819 676	14 032 826
прочие поступления	4119	21 037	380 066
Платежи - всего	4120	(18 338 489)	(15 493 842)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(77 114)	(45 219)
в связи с оплатой труда работников	4122	(92 120)	(60 278)
процентов по долговым обязательствам	4123	(727 821)	(364 866)
налога на прибыль организаций	4124	(10 047)	(25 503)
платежи по факторинговой деятельности	4125	(17 429 048)	(14 883 860)
прочие платежи	4129	(2 339)	(114 116)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(1 528 014)	(514 834)
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	136 104	27 948
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	110 775	19 816
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	25 329	8 132
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(78 123)	(33 035)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(3 283)	-
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	(59 636)	(33 035)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	(15 204)	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	57 981	(5 087)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	12 368 700	10 260 232
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	12 368 700	10 259 214
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	-	1 018
Платежи - всего	4320	(10 815 543)	(9 716 267)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(18 124)	(26 090)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(10 797 419)	(9 690 177)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	1 553 157	543 965
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	83 124	24 044
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	78 340	54 296
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	161 464	78 340
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель



**Сулейманов Риналь  
Фаридович**

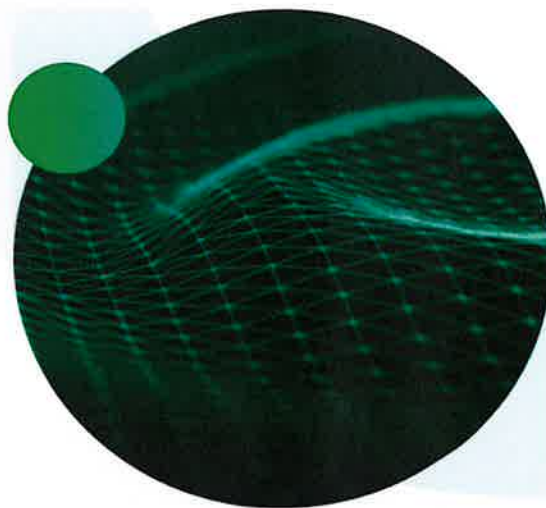
(расшифровка подписи)

26 марта 2025 г.

**ООО «СмартФакт»**

125375, г. Москва, пер. Большой  
Гнездниковский, д. 1, стр. 2.  
тел.: 8 800 777 98 68

ИНН 7707837251

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2024 год**

Москва

26 марта 2025 г.

**1. Информация об организации**

Общество с ограниченной ответственностью «СмартФакт» (ранее ООО «АБ Факторинг»), ИНН 7707837251, КПП 770301001, ОГРН 1147746711958 зарегистрировано в ИФНС России №3 по г. Москве 14.07.2023.

21.10.2020 года была внесена запись о государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы юридического лица, связанных с внесением изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в ЕГРЮЛ - изменение фирменного названия общества и внесения изменений в Устав 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: 125375, г.Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, пер Большой Гнездниковский, д. 1, стр. 2.

Фактический адрес: 125375, г.Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, пер Большой Гнездниковский, д. 1, стр. 2, телефон +7 (495) 984-79-93.

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 31.12.2024 года составляет 2 010 тыс. руб. (два миллиона десять тысяч) рублей 00 копеек, в течение 2024 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	<b>Бенефициарный владелец-</b> Сулейманов Риналь Фаридович, ИНН 780610097794	-	- 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.б, 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%

С 21.03.2023 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	<b>Бенефициарный владелец-</b> Шахмаметова Эльвира Фаридовна, ИНН 780611022569	-	- Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов - Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор	28.03.2023 (Договор купли-продажи доли в уставном капитале Общества, удостоверенный нотариусом города Москвы Пестрецовою Татьяной Андреевной, 21 марта 2023 года по реестру № 73/218-н/77-2023-1-130)	42,6%
2	Сулейманов Риналь Фаридович, ИНН 780610097794	-		21.03.2023 (Договор купли-продажи доли в уставном капитале 77АД 3488122 от 21.03.2023 г.)	19,9%
3	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 31.12.2024 г. акционерами являются:

1.	Гордович Дмитрий Германович	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	Владелец акций ББР Банк (АО)	Выписка АО «РДЦ ПАРИТЕТ» № 1035-13.02.25/24 от 11.02.2025
2	Швецов Дмитрий Николаевич	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	Владелец акций ББР Банк (АО)	Выписка АО «РДЦ ПАРИТЕТ» № 1035-13.02.25/24 от 11.02.2025
3.	Васильев Денис Евгеньевич	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1	Владелец акций ББР Банк (АО)	Выписка АО «РДЦ ПАРИТЕТ» № 1035-13.02.25/24 от 11.02.2025
4.	Миноритарные акционеры		Владельцы акций ББР Банк (АО)	

Генеральный директор избирается Общим собранием Участников сроком не более 3 лет. Решением ВОСУ №43 от 21.03.2023 на должность Генерального директора избрана Шахматова Эльвира Фаридовна с 22.03.2023 по 21.03.2026 г.

В отчетном периоде Генеральным директором Общества являлась Шахматова Эльвира Фаридовна ИНН 780611022569.

В 2025 году Генеральным директором Общества являлась Шахматова Эльвира Фаридовна ИНН 780611022569 до 10.02.2025. Решением ВОСУ №59 от 10.02.2025 с 11.02.2025 на должность Генерального директора избран Сулейманов Риналь Фаридович, ИНН 780610097794.

Главным бухгалтером Общества в отчетном периоде являлась Курашкина Анна Николаевна, ИНН 501849074086.

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 аудитор:

ООО «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ».

- ОГРН 1027801534793 ИНН 7802090019 КПП 780201001
- Юридический адрес: 194223, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. Муниципальный Округ Светлановское, ул Курчатова, д. 9, стр. 2, офис 253.
- Почтовый адрес: 194223, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. Муниципальный Округ Светлановское, ул Курчатова, д. 9, стр. 2, офис 253.
- Вознаграждение аудитора 280 тыс. руб.

Среднесписочная численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 16 человек, по состоянию на 31 декабря 2023 среднесписочная численность составляла 15 человек. По сравнению с 2023 годом, среднесписочная численность увеличилась на 1 человека.

Финансово-хозяйственную деятельность Общество ведет с июля 2014 года.

Основным видом деятельности Общества является в соответствии с ОКВЭД 64.99.5 – Предоставление факторинговых услуг.

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 утверждены единственным учредителем ПРОТОКОЛОМ №3ОСУ очередного Общего собрания участников от 14.04.2023 г.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Общества и годовая бухгалтерская отчетность за 2023 года утверждены единственным учредителем ПРОТОКОЛОМ №4ОСУ очередного Общего собрания участников от 11.04.2024 г.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Общества и годовая бухгалтерская отчетность за 2024 год на момент подписания данной отчетности не утверждены. Утверждение результатов финансово- хозяйственной деятельности Общества и годовой бухгалтерской отчетности за 2024 года запланировано на 31.03.2025 г.

Существенных отступлений от правил ведения бухгалтерского учета в 2024 г. 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 отчетности**

Бухгалтерская 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 2024 год утверждена Приказом № 1229-01 от 29 декабря 2023 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 3 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 14/2022 – применяется с 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.

Заемные средства – это средства сторонних лиц, привлеченные Обществом на определенный срок для использования в своей деятельности, условие привлечения заемных средств – это начисление процентов или дисконта по ним. Выдача заемных средств может выступать в формах займа и кредита, коммерческих облигаций.

В отчетности Общества обязательства по полученным кредитам (займам) отражаются в сумме фактически поступивших денежных средств и процентов, начисленных за пользование заемными средствами в соответствии с условиями договора.

Проценты, начисленные за пользование заемными средствами, ежемесячно относятся на прочие расходы и отражаются в статье «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах.

Выпуск облигаций – это общий объем эмитированных ценных бумаг долгового характера, которые могут быть проданы различным инвесторам. В результате каждой сделки купли-продажи составляется соглашение, в котором определяются права и обязанности сторон, срок обращения и погашения облигации, а также размер купонной выплаты.

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 Федеральному закону 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 собственников 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 18/02 «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 – 5 853 тыс. руб.**

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

На 31.12.2023 года в связи с применением ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» стоимость нематериальных активов на балансе Общества составила 7 944 тыс. руб.

В 2024 году на баланс Общества нематериальные активы не принимались.

На 31.12.2024 амортизация составила 2 265 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 – 8 151 тыс. руб.**

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

На 31.12.2023 года стоимость основных средств на балансе Общества составила 5 562 тыс. руб.

На 31.12.2024 года незавершенных капитальных вложений в приобретение основных средств у Общества нет.

В 2024 году на балансе Общества учтены основные средства:

- производственный инвентарь,
- офисное оборудование.

На 31.12.2024 года на балансе Общества учтены основные средства стоимостью 15 154 тыс. руб., накопленная амортизация составила 7 003 тыс. руб., остаточная стоимость основных средств составила 8 151 тыс. руб.

В соответствии с ПБУ 25/2018 были сформированы три объекта ППА касательно лизинга ТС, аренды офисного оборудования и офисного помещения:

Стоимость ППА на 31.12.2023 - 9 129 тыс. руб., накопленная по ним амортизация составила – 3 853 тыс. руб., остаточная стоимость – 5 276 тыс. руб.

Стоимость ППА на 31.12.2024 – 3 459 тыс. руб., накопленная по ним амортизация составила – 1 907 тыс. руб., остаточная стоимость – 1 552 тыс. руб.

На 31.12.2024 в связи с окончанием договора лизинга транспортное средство учтено в собственных основных средствах.

На 31.12.2023 обязательства по аренде составляли 2 503 тыс. руб.

На 31.12.2024 обязательства по аренде составили 1 565 тыс. руб.

#### **4.3. Стр. 1180 Отложенные налоговые активы – 3 557 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 1 854 тыс. руб. ( $7\,418 \text{ тыс. руб.} \cdot 25\% = 1\,854 \text{ тыс. руб.}$ );
- вычитаемых временных разниц в связи с начислением арендных обязательств – 422 тыс. руб. ( $1\,690 \text{ тыс. руб.} \cdot 25\%$ ),
- вычитаемых временных разниц в связи с регистрацией товарного знака – 10 тыс. руб. ( $40 \text{ тыс. руб.} \cdot 25\%$ ),
- вычитаемых временных разниц в связи с учетом неисключительных лицензий и прав пользования программным обеспечением – 1 271 тыс. руб. ( $5\,082 \text{ тыс. руб.} \cdot 25\%$ ),

#### **4.4. Стр. 1190 Прочие внеоборотные активы – 8 934 тыс. руб.**

Отражены долгосрочные активы будущих периодов, в том числе комиссии за поддержание лимита и предоставление кредитного продукта, а также дополнительные расходы по займам, кредитам и прочим долговым инструментам.

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

**Раздел «Оборотные активы»**

**4.5. Стр.1210 Запасы. – 23 673 тыс. руб.**

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

**4.6. Стр. 1230. Дебиторская задолженность – 85 842 тыс. руб.**

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

	на 31.12.2024 г. (тыс. руб.)	на 31.12.2023 г. (тыс. руб.)
Краткосрочная дебиторская задолженность, в том числе:	<b>85 842</b>	<b>76 923</b>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	<b>5 025</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 2 722 тыс. руб. аванс за агентские услуги по привлечению инвестора;</li> <li>○ 1 000 тыс. руб. аванс по договору консультационных услуг;</li> <li>○ 352 тыс. руб. аванс по договору аренды;</li> <li>○ 296 тыс. руб. аванс за доступ к сервису «СПАРК» в 2025 году АО «ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНСТВО ИНТЕРФАКС»;</li> <li>○ 240 тыс. руб. аванс за услуги представителя владельца облигаций ООО "РЕГИОН ФИНАНС";</li> <li>○ 415 тыс. руб. - прочая задолженность</li> </ul>	<b>2 678</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 1 144 тыс. руб. аванс по договору аренды с ООО «КОНТРОЛ ЛИЗИНГ»;</li> <li>○ 826 тыс. руб. аванс за услуги по заключению и сопровождению Кредитного договора и подбору Инвестора;</li> <li>○ 352 тыс. руб. аванс по договору аренды с ООО «КЛАССИКИ»;</li> <li>○ 214 тыс. руб. аванс за доступ к сервису «СПАРК» в 2024 году АО «ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНСТВО ИНТЕРФАКС»;</li> <li>○ 142 тыс. руб. – прочая задолженность</li> </ul>
Расчеты по налогам и сборам	<b>496</b>	<b>11 014</b>
Комиссия по факторинговой деятельности	<b>31 353</b>	<b>34 206</b>
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	<b>48 968</b>	<b>29 025</b>

**4.7. 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 2024 года составляли 3 927 714 тыс. руб. На конец отчетного периода сумма финансовых вложений составила 5 673 281 тыс. руб., в том числе – 5 658 831 тыс. руб. приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг и 14 450 тыс. руб.- займ, предоставленный.

#### **4.8. Стр. 1250 Денежные средства и денежные эквиваленты**

На 31.12.2024 г. остаток денежных средств и денежных эквивалентов составил 161 464 тыс. руб. и включает в себя остатки на расчетных счетах организации в размере 45 464 тыс. руб.

К эквивалентам денежных средств отнесены депозиты «овернайт». На 31.12.2024 года на депозитах «овернайт» размещены 116 000 тыс. руб.

#### **4.9. Стр. 1260 Прочие оборотные активы.**

Прочие оборотные активы на 31.12.2024 составили 4 504 тыс. руб. – краткосрочные активы будущих периодов, в том числе комиссии за поддержание лимита и предоставление кредитного продукта, а также дополнительные расходы по займам, кредитам и прочим долговым инструментам, страховые премии.

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

### **Пассив баланса**

#### **4.10. Капитал и резервы.**

4.10.1 стр.1310 – Уставный капитал на 31.12.2024 г. составляет 2 010 тыс. руб.

4.10.2 стр. 1370 – Нераспределенная прибыль на 31.12.2024 год составила 278 208 тыс. руб. (на 01.01.2024 г. – 220 549 тыс. руб.)

#### **4.11. Долгосрочные обязательства**

4.11.1 Стр.1410 Заемные средства – задолженность по долгосрочным кредитам по состоянию на 31.12.2024 г. составила 850 000 тыс. руб.

- 300 000 тыс. руб. основной долг по договору займа с ББР Банк (АО) договор N К-24/3737 от 26.12.24, срок погашения по договору 16.12.2029 г.;
- 150 000 тыс. руб. основной долг Общества в рамках выпуска Облигаций конвертируемых процентных с фиксированной ставкой, имеющего регистрационный № 4B02-01-00102-L-001P от 02.06.2023 г.

Идентификационные признаки ценных бумаг Общества: биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-01-001P, размещаемые в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-00102-L-001P-02E от 17.05.2023, путем открытой подписки.

- Регистрационный номер выпуска 4B02-01-00102-L-001P от 02.06.2023 г.,
- международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A106CM2,
- международный код классификации финансовых инструментов (CFI) DBFUFB;
- срок погашения (для облигаций эмитента): Дата начала погашения: в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Дата окончания погашения: дата начала погашения и дата окончания погашения Биржевых облигаций совпадают;
- наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа);
- номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) рублей;

- способ размещения ценных бумаг: открытая подписка;
- дата фактического начала размещения ценных бумаг (дата совершения первой сделки, направленной на отчуждение ценных бумаг первому владельцу: 02.06.2023 года;
- дата фактического окончания размещения ценных бумаг (дата внесения последней приходной записи по лицевому счету (счету депо) первого владельца: 08.06.2023 года;
- количество фактически размещенных ценных бумаг: 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) штук;
- доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), подлежащих размещению: 100 (Сто) процентов;
- фактическая цена размещения (цены) размещения ценных бумаг и количество ценных бумаг, размещенных по каждой из цен размещения: по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей размещено 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) штук;
- форма оплаты размещенных ценных бумаг: безналичная, денежными средствами.

На момент подписания данной отчетности Общество завершило размещение биржевых облигаций. Срок обращения бумаг - 3 года. Ставка квартального купона на весь срок обращения бумаг установлена в размере 15,75% годовых. Выпуск размещен в рамках программы биржевых облигаций серии 001P объемом до 2 млрд. рублей включительно.

- 200 000 тыс. руб. основной долг Общества в рамках выпуска Облигаций конвертируемых процентных с фиксированной ставкой, имеющего регистрационный № 4B02-02-00102-L-001P от 04.12.2023 г.
  - Регистрационный номер выпуска 4B02-02-00102-L-001P от 04.12.2023,
  - международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A107EP9,
  - международный код классификации финансовых инструментов (CFI) DBFUFB;
  - срок погашения (для облигаций эмитента): Дата начала погашения: в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Дата окончания погашения: дата начала погашения и дата окончания погашения Биржевых облигаций совпадают;
  - наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа);
  - номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) рублей;
  - способ размещения ценных бумаг: открытая подписка;
  - дата фактического начала размещения ценных бумаг (дата совершения первой сделки, направленной на отчуждение ценных бумаг первому владельцу: 15.12.2023 года;
  - дата фактического окончания размещения ценных бумаг (дата внесения последней приходной записи по лицевому счету (счету депо) первого владельца: 16.01.2024 года;
  - количество фактически размещенных ценных бумаг: 200 000 (Двести тысяч) штук;
  - доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), подлежащих размещению: 100 (Сто) процентов;

- фактическая цена размещения (цены) размещения ценных бумаг и количество ценных бумаг, размещенных по каждой из цен размещения: по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей размещено 200 000 (Двести тысяч) штук;
- форма оплаты размещенных ценных бумаг: безналичная, денежными средствами.

На момент подписания данной отчетности Общество завершило размещение биржевых облигаций. Срок обращения бумаг - 3 года. Ставка квартального купона на весь срок обращения бумаг установлена в размере 19,00% годовых. По облигациям предусмотрена возможность досрочного погашения по усмотрению эмитента в дату окончания 4-го, 8-го купонного периода. Выпуск размещен в рамках программы биржевых облигаций серии 001P объемом до 2 млрд. рублей включительно.

- 200 000 тыс. руб. основной долг Общества в рамках выпуска Облигаций конвертируемых процентных с фиксированной ставкой, имеющего регистрационный № 4B02-03-00102-L-001P от 03.06.2024
  - Регистрационный номер выпуска 4B02-03-00102-L-001P от 03.06.2024,
  - международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A108LN7,
  - международный код классификации финансовых инструментов (CFI) DBVUFB;
  - срок погашения (для облигаций эмитента): Дата начала погашения: в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Дата окончания погашения: дата начала погашения и дата окончания погашения Биржевых облигаций совпадают;
  - наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа);
  - номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) рублей;
  - способ размещения ценных бумаг: открытая подписка;
  - дата фактического начала размещения ценных бумаг (дата совершения первой сделки, направленной на отчуждение ценных бумаг первому владельцу: 06.06.2024 года;
  - дата фактического окончания размещения ценных бумаг (дата внесения последней приходной записи по лицевому счету (счету депо) первого владельца: 08.08.2024 года;
  - количество фактически размещенных ценных бумаг: 200 000 (Двести тысяч) штук;
  - доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), подлежащих размещению: 100 (Сто) процентов;
  - фактическая цена размещения (цены) размещения ценных бумаг и количество ценных бумаг, размещенных по каждой из цен размещения: по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей размещено 200 000 (Двести тысяч) штук;
  - форма оплаты размещенных ценных бумаг: безналичная, денежными средствами.

На момент подписания данной отчетности Общество завершило размещение биржевых облигаций. Срок обращения бумаг - 3 года. Ставка квартального купона за первый купонный период установлена в размере 21,75% годовых, со 2 (Второго) по 36 (Тридцать шестой) купонный период ставка будет определяться как:

$$C_i = K_i + 4,25\%, \text{ где}$$

$K_i$  – ключевая ставка Банка России, действующая в предпоследний рабочий день, предшествующий началу  $i$ -го купонного периода и публикуемая Банком России на странице в сети Интернет по адресу: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru);

$i$  – порядковый номер соответствующего купонного периода, ( $i=2,3,\dots,36$ );

$C_i$  – размер процентной ставки по  $i$ -му купону, в процентах годовых.

Выпуск размещен в рамках программы биржевых облигаций серии 001P объемом до 2 млрд. рублей включительно.

4.11.2 Стр. 1450 Прочие обязательства – включает в себя сумму 121 тыс. руб. по расчетам по арендованным основным средствам, которые будут погашены после 31.12.2024 года.

#### **4.12. Краткосрочные обязательства**

В расшифровке краткосрочных обязательств скрыты названия коммерческих банков, раскрытие существенных условий договоров с которыми невозможны в виду наличия в них положений о соблюдении конфиденциальности.

4.12.1. Стр. 1510 Заемные средства - задолженность по краткосрочным займам и кредитам по состоянию на 31.12.24 г. составила 4 266 730 тыс. руб., в том числе:

- 230 000 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 1» Кредитный договор № 024/2021-РЛ00-00 от 16.07.2021, срок окончательного погашения по договору 16.07.2026
- 115 878 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 2» Кредитный договор N КЛ-23/0180 от 20.02.2023, срок окончательного погашения по договору 19.02.2025 г.
- 249 985 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 2» Кредитный договор N КЛ-23/0551 от 10.04.2023, срок окончательного погашения по договору 09.04.2025 г.
- 398 579 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 2» (АО) Кредитный договор N КЛ-23/1173 от 15.06.2023, срок окончательного погашения по договору 13.06.2025 г.
- 349 895 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 2» (АО) Кредитный договор N КЛ-23/2518 от 09.10.2023, срок окончательного погашения по договору 08.10.2025 г.
- 200 000 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 2» (АО) Кредитный договор N КЛ-24/1940 от 16.09.2024, срок окончательного погашения по договору 16.09.2026 г.
- 714 967 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 2» (АО) Кредитный договор N КЛ-24/3032 от 14.11.2024, срок окончательного погашения по договору 13.11.2026 г.
- 74 720 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 3» Кредитный договор №06-24-0053 от 04.03.2024, срок окончательного погашения по договору 03.03.2025 г.
- 263 731 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 4» Кредитный договор №11-24/ВКЛ от 14.06.2024, срок окончательного погашения по договору 13.06.2026 г.

- 97 847 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 4» Кредитный договор №25-23/ВКЛ от 09.11.2023, срок окончательного погашения по договору 09.11.2025 г.
- 172 240 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 4» Кредитный договор №32-23/ВКЛ от 07.12.2023, срок окончательного погашения по договору 06.12.2025 г.
- 265 282 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 4» Кредитный договор №53-24/ВКЛ от 19.12.2024, срок окончательного погашения по договору 19.12.2026 г.
- 27 682 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 5» Кредитный договор №27/23-вкл от 21.06.2023, срок окончательного погашения по договору 30.06.2025 г.
- 290 885 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 6» Кредитный договор №322/24-Ю-ВКЛ от 06.11.2024, срок окончательного погашения по договору 26.11.2026 г.
- 25 091 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 6» Кредитный договор №399/24-Ю-Ф-ВКЛ от 27.12.2024, срок окончательного погашения по договору 27.12.2026 г.
- 154 569 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 7» Кредитный договор №2461ОФ/С-ТКЛ/24 от 24.07.2024, срок окончательного погашения по договору 22.07.2026 г.
- 158 073 тыс. руб. основной долг по кредитному договору с «Кредитор 8» Кредитный договор № 13-24-ВКЛ от 05.04.2024, срок окончательного погашения по договору 05.04.2026 г.
- 1 483 тыс. руб. сумма начисленных процентов по Кредитному договору №06-24-0053 от 04.03.2024 с «Кредитор 3»
- 5 052 тыс. руб. сумма начисленных процентов по Кредитному договору №11-24/ВКЛ от 14.06.2024 с «Кредитор 4»
- 804 тыс. руб. сумма начисленных процентов по Кредитному договору №25-23/ВКЛ от 09.11.2023 с «Кредитор 4»
- 3 052 тыс. руб. сумма начисленных процентов по Кредитному договору №32-23/ВКЛ от 07.12.2023 с «Кредитор 4»
- 3 381 тыс. руб. сумма начисленных процентов по Кредитному договору №2461ОФ/С-ТКЛ/24 от 24.07.2024 с «Кредитор 7»
- 242 тыс. руб. сумма начисленных процентов по Кредитному договору № 13-24-ВКЛ от 05.04.2024 с «Кредитор 8»
- 456 402 тыс. руб. по договору займа (процентного) № МКВ-1 от 30.08.2021 ООО «Мобильные комплексы видеофиксации», срок погашения по дополнительному соглашению №3 от 29.07.2024 г. к договору до 28.07.2025 г.
- 3 750 тыс. руб. сумма начисленных процентов по договору займа (процентного) № МКВ-1 от 30.08.2021 ООО «Мобильные комплексы видеофиксации»
- 3 140 тыс. руб. сумма начисленного купонного дохода в рамках выпуска Облигаций конвертируемых процентных с фиксированной ставкой выпуски № 1 и № 2 по Договору №4В02-01-00102-L-001Р.

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.

4.12.2.Стр. 1520 Кредиторская задолженность на 31.12.24г. составила **565 844** тыс. руб.

Информация по разделу Кредиторская задолженность дополняется таблицами 5.3. - 5.4. табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

	на 31.12.2024 г. (тыс. руб.)	на 31.12.2023 г. (тыс. руб.)
Краткосрочная кредиторская задолженность, в том числе:	<b>565 844</b>	<b>368 903</b>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	<b>1 262</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 648 тыс. руб. по договору № 16165FP от 18.01.2024 с ООО «ЭДИВЕБ» за предоставление доступа к факторинговой площадке FactorPlat;</li> <li>• 118 тыс. руб. за оказанные услуги по продвижению продукта по договору №14575632/24 от 19.09.2024;</li> <li>• 116 тыс. руб. по договору № ГК/9338/22 от 11.03.2022 АО «Тандер» за верификацию;</li> <li>• 60 тыс. руб. по договору б/н от 24.06.2021 с АО «Торговый дом «ПЕРЕКРЕСТОК» за верификацию поставок;</li> <li>• 50 тыс. руб. по договору № 626280 от 09.01.2017 с ООО «МЭЙДЖОР ЭКСПРЕСС» за услуги доставки;</li> <li>• 270 тыс. руб. прочие.</li> </ul>	<b>1 051</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 400 тыс. руб. по договору №9756 от 10.09.2018 с ООО «ЭДИВЕБ СИСТЕМС» за предоставление доступа к факторинговой площадке FactorPlat;</li> <li>• 198 тыс. руб. за оказанные услуги по договору № 08-09/22 от 08.09.2022 ООО «КЛАССИКИ»;</li> <li>• 175 тыс. руб. по договору № ГК/9338/22 от 11.03.2022 АО «Тандер» за верификацию;</li> <li>• 60 тыс. руб. по договору б/н от 24.06.2021 с АО «Торговый дом «ПЕРЕКРЕСТОК» за верификацию поставок;</li> <li>• 218 тыс. руб. прочие.</li> </ul>
Расчеты по налогам и сборам	<b>60 979</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 59 324 тыс. руб. текущая задолженность по уплате НДС за 4 квартал 2024 года;</li> <li>• 12 тыс. руб. текущая задолженность по уплате транспортного налога за 4 квартал 2024;</li> <li>• 396 тыс. руб. текущая задолженность по уплате налога на доходы физических лиц;</li> <li>• 126 тыс. руб. текущая задолженность по уплате налога на прибыль</li> <li>• 1 119 тыс. руб. текущая задолженность по уплате страховых взносов по единому тарифу;</li> </ul>	<b>35 011</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 34 202 тыс. руб. текущая задолженность по уплате НДС за 4 квартал 2023 года;</li> <li>• 12 тыс. руб. текущая задолженность по уплате транспортного налога за 4 квартал 2023;</li> <li>• 210 тыс. руб. текущая задолженность по уплате налога на доходы физических лиц;</li> <li>• 546 тыс. руб. текущая задолженность по уплате страховых взносов по единому тарифу;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2 тыс. руб. текущая задолженность по уплате взносов на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 41 тыс. руб. текущая задолженность по уплате взносов на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.</li> </ul>
Задолженность (текущая) перед персоналом организации	2 648	1 392
Задолженность по финансированию по уступленным ДТ	492 120	331 350
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	8 835	99

На 31.12.2024 г. Общество не имеет просроченной кредиторской задолженности.

#### **4.13.Стр. 1540 Оценочные обязательства**

Стр. 1540 Оценочные обязательства – включает в себя сумму 7 418 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.

#### **4.14.Стр. 1550 Прочие обязательства**

Стр.1550 Прочие краткосрочные обязательства – включает в себя сумму 1 443 тыс. руб. по расчетам по арендованным основным средствам, которые будут погашены в течение 2024 года.

#### **4.15. 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 на сумму 33 тыс. руб.

На счете 008 Обеспечения обязательств и платежей полученные отражены обеспечения поручителей Клиентов по договорам факторинга, полученные на 31.12.2024 год на сумму 5 894 053 тыс. руб. 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 31.12.2024 год составила 2 127 682 тыс. руб.

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

В связи с применением Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 "НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ", утвержденного Приказом Минфина России от 30 мая 2022 г.

№ 86н Общество 31.12.2023 учло в составе НМА «Неисключительную лицензию на использование программного продукта "Управление ФД", ранее учитываемую в Расходах будущих периодов. Также была списана стоимость малоценные НМА, ранее учитываемых в составе Расходов будущих периодов. По причине возникших временных разниц между бухгалтерским и налоговым учетом были начислены Отложенные налоговые обязательства и активы.

К документам и операциям межотчетного периода относятся:

Ранее созданные регламентные операции по переходу на ФСБУ 14:

- Переход на ФСБУ 14 в программе 1С Бухгалтерия;
- Регламентная операция Перевод РБП в малоценное НМА и списание на нераспределенную прибыль (лимит установлен в Учетной политике Общества);
- Регламентная операция Корректировка отложенного налога по ПБУ 18.

Данная операция не влияет на ранее сданную итоговую финансовую отчетность 2023 года. Начальные остатки в 2024 году скорректировались на введенные данные.

Наименование показателя	Код строки	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>				
<b>АКТИВ</b>				
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Нематериальные активы	1110	1 056	6 888	7 944
Отложенные налоговые активы	1180	1 532	1 391	2 923
Прочие внеоборотные активы	1190	6 051	(4 776)	1 275
<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>14 201</b>	<b>3 503</b>	<b>17 704</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Прочие оборотные активы	1260	8 360	(2 180)	6 180
<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>4 115 907</b>	<b>(2 180)</b>	<b>4 113 727</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>4 130 108</b>	<b>1 323</b>	<b>4 131 431</b>
<b>ПАССИВ</b>				
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	220 604	(55)	220 549
<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>222 614</b>	<b>(55)</b>	<b>222 559</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Отложенные налоговые обязательства	1420	1 081	1 378	2 458
<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>285 686</b>	<b>1 378</b>	<b>287 063</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>4 130 108</b>	<b>1 323</b>	<b>4 131 431</b>

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

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 стопроцентном финансировании Клиента выручкой является единая комиссия за факторинговое обслуживание. Размер единой комиссии зависит от суммы уступленного денежного требования.

	<b>За Январь – Декабрь 2024 г. (тыс. руб.)</b>	<b>За Январь – Декабрь 2023 г. (тыс. руб.)</b>
Стр. 2110 Выручка от продаж	<b>1 021 736</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1 020 706 тыс. руб. факторинговые услуги</li> <li>• 1 030 тыс. руб. оптовая продажа товаров, продажа товаров через маркетплейсы</li> </ul>	<b>566 116</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 565 682 тыс. руб. факторинговые услуги</li> <li>• 434 тыс. руб. оптовая продажа товаров, продажа товаров через маркетплейсы</li> </ul>
Стр. 2120 Себестоимость продаж	<b>25 694</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Прямые расходы по заработной плате и взносам составляют 3 044 тыс. руб.;</li> <li>• Затраты по электронному документообороту и верификации составляют 3 935 тыс. руб.;</li> <li>• Затраты по привлечению и сопровождению клиентов составляют 17 838 тыс. руб.</li> <li>• Себестоимость реализованных товаров 877 тыс. руб.</li> </ul>	<b>21 170</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Прямые расходы по заработной плате и взносам составляют 2 648 тыс. руб.;</li> <li>• Затраты по электронному документообороту и верификации составляют 3 107 тыс. руб.;</li> <li>• Затраты по привлечению и сопровождению клиентов составляют 10 629 тыс. руб.</li> <li>• Затраты по подбору кредитной организации составляют 4 526 тыс. руб.</li> <li>• Себестоимость реализованных товаров 260 тыс. руб.</li> </ul>
Стр. 2100 Валовая прибыль	<b>996 042</b>	<b>544 946</b>
Стр. 2210 Коммерческие расходы	<b>911</b>	<b>207</b>
Стр. 2220 Управленческие расходы	<b>161 083</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• оплата труда – 94 467 тыс. руб.</li> <li>• амортизация – 12 852 тыс. руб.</li> <li>• расходы на содержание офисных помещений – 1 973 тыс. руб.</li> <li>• программное обеспечение – 33 036 тыс. руб.</li> <li>• услуги сторонних организаций – 12 691 тыс. руб.</li> <li>• прочие – 6 064 тыс. руб.</li> </ul>	<b>89 813</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• оплата труда – 61 722 тыс. руб.</li> <li>• амортизация – 2 193 тыс. руб.</li> <li>• расходы на содержание офисных помещений – 2 595 тыс. руб.</li> <li>• программное обеспечение – 7 370 тыс. руб.</li> <li>• услуги сторонних организаций – 9 645 тыс. руб.</li> <li>• прочие – 6 288 тыс. руб.</li> </ul>
Стр. 2200 Прибыль от продаж	<b>834 048</b>	<b>454 926</b>
Стр. 2320 Проценты к получению	<b>27 591</b>	<b>9 680</b>
Стр. 2330 Проценты к уплате	<b>747 360</b>	<b>365 534</b>
Стр. 2340 Прочие доходы	<b>2 319</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• неустойки по Генеральным соглашениям – 2 051 тыс. руб.;</li> <li>• прочие – 268 тыс. руб.</li> </ul>	<b>11 072</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• неустойки по Генеральным соглашениям – 10 196 тыс. руб.;</li> <li>• прочие – 876 тыс. руб.</li> </ul>
Стр. 2350 Прочие расходы	<b>20 980</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• расходы, не принимаемые для целей налогообложения прибыли – 3 457 тыс. руб.;</li> </ul>	<b>18 418</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• расходы, не принимаемые для целей налогообложения прибыли – 1 115 тыс. руб.;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>расходы на услуги банков – 11 957 тыс. руб.;</li> <li>расходы по сопровождению облигационных займов – 3 970 тыс. руб.;</li> <li>реализация права требования после наступления срока платежа – 1 053 тыс. руб.</li> <li>прочие – 543 тыс. руб.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>расходы на услуги банков – 8 622 тыс. руб.;</li> <li>расходы по сопровождению облигационных займов – 5 880 тыс. руб.;</li> <li>прочие – 2 801 тыс. руб.</li> </ul>
Стр. 2300 Прибыль до налогообложения	<b>95 618</b>	<b>91 726</b>
Стр. 2410 Налог на прибыль	<b>19 835</b>	<b>19 228</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>текущий налог на прибыль – 19 443 тыс. руб.,</li> <li>отложенный налог на прибыль в размере 392 тыс. руб.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>текущий налог на прибыль – 19 382 тыс. руб.,</li> <li>отложенный налог на прибыль в размере (154) тыс. руб.</li> </ul>
Стр. 2400 Чистая прибыль	<b>75 783</b>	<b>72 498</b>

## 6. Информация о событиях после отчетной даты

21.02.2025 «Кредитор 3» и Общество подписали кредитный договор №06-25-0060 от 21.02.2025 (Кредитная линия с лимитом задолженности). Сумма лимита 150 000 тыс. руб.

30.01.2025 «Кредитор 9» и Общество подписали кредитный договор 13Г-К-133/25 от 30.01.2025 (Кредитная линия с лимитом задолженности). Сумма лимита 300 000 тыс. руб.

## 7. Условные факты хозяйственной деятельности

Общество периодически участвуют в судебных разбирательствах с контрагентами. По состоянию на 31.12.2024 г. Общество не имеет каких-либо судебных разбирательств, требующих создания соответствующих резервов.

После 1 января 2024 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 31.12.2024 года раскрытие которых необходимо в годовой бухгалтерской отчетности за 2024 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 7 418 тыс. руб., при том страховые взносы с указанной суммы составляют 1 020 тыс. руб. На 31.12.2023 года сумма резервов составляла 5 029 тыс. руб., в том числе страховые взносы 732 тыс. руб.

## 9. Информация о связанных сторонах

На 31.12.2024 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	Дата наступления основания (оснований) и документ, подтверждающий наступление оснований
1.	Шахмаметова Эльвира Фаридовна, ИНН 780611022569	-	- Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов  - Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор	28.03.23 (Договор купли-продажи доли в уставном капитале Общества, удостоверенный нотариусом города Москвы Пестрецовою Татьяной Андреевной, 21 марта 2023 года по реестру № 73/218-н/77-2023-1-130)  22.03.2023 (Протокол ВОСУ № 43 от 21.03.2022 г.)
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 части доли в уставном капитале Общества, удостоверенный нотариусом города Москвы Пестрецовою Татьяной Андреевной, 31 мая 2021 года по реестру № 73/218-н/77-2021-6-39)
3.	ООО «СмартФокс» ИНН 7708398430	Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, пер Большой Гнезниковский, д. 1, стр. 2.	Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо 0%	22.03.2023
4.	Сулейманов Риналь Фаридович	-	Член Совета директоров	Протокол №56 ВОСУ от 19.11.2024 г.

5.	Гусев Павел Олегович	-	Член Совета директоров	Протокол №53 ВОСУ от 19.08.2024
6.	Огоньков Роман Владимирович	-	Независимый член Совета директоров	Протокол №53 ВОСУ от 19.08.2024
7.	Анасов Муслим Русланович	-	Член Совета директоров	Протокол №53 ВОСУ от 19.08.2024
8.	Вадель Игорь Павлович	-	Член Совета директоров	Протокол №53 ВОСУ от 19.08.2024

## 10. Операции со связанными сторонами

Вознаграждение управленческого персонала за 2024 г. составило 46 093 тыс. руб., включающее в себя оплату труда по окладу в размере 24 868 тыс. руб., премии в размере 15 080 тыс. руб., страховые взносы во внебюджетные фонды в размере 6 145 тыс. руб. В состав управленческого персонала входят генеральный директор, первый заместитель генерального директора, коммерческий директор, операционный директор. Размер оплаты труда (оклада) генерального директора и других директоров утверждается трудовыми договорами.

Операции с АО ББР Банк раскрыты в пунктах 4.11 и 4.12 данных текстовых пояснений.

## 11. Расчет налога на прибыль

	2024 г.	2023 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	95 618	91 726
Отложенные налоговые активы/обязательства	(392)	154
Прочее (штрафные санкции)		
Текущий налог на прибыль (сумма условного расхода плюс ПНО/ПНА плюс ОНА/ОНО)	(19 443)	(19382)
Чистая прибыль отчетного периода (прибыль до налогообложения плюс ОНА/ОНО плюс текущий налог на прибыль)	75 783	72 498

## 12. Информация о движении денежных средств

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

- 51 «Расчетные счета» – 45 464 тыс. руб.
- 55.04 «Прочие специальные счета» - 116 000 тыс. руб.

Итого: 161 464 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

### **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, первый советник генерального директора, коммерческий директор, первый заместитель генерального директора, операционный 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.

Факторинговая услуга, в свою очередь, незначительно подвержена риску изменения процентных ставок, так как договорами предусмотрены, как фиксированные ставки, так и плавающие. 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 кредитных 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 2024 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 2024 году Общество не приобретало и не арендовало земельных участков.

Генеральный директор



Сулейманов Р.Ф.

**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	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
		Период	периодическая стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка		
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость
Нематериальные активы - всего	5100	за 2024г.	8 118	(174)	-	-	(2 091)	-	-	-	8 118	(2 265)
	5110	за 2023г.	1 230	(51)	-	-	(123)	-	-	-	8 118	(174)
в том числе: Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5101	за 2024г.	6 888	-	-	-	(1 968)	-	-	-	6 888	(1 968)
	5111	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	6 888	-
Прочие нематериальные активы	5102	за 2024г.	1 230	(174)	-	-	(123)	-	-	-	1 230	(297)
	5112	за 2023г.	1 230	(51)	-	-	(123)	-	-	-	1 230	(174)

**1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

## 1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

## 1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период		На конец периода		
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		Выбыло		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 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	
	5150	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:	5141	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	
	5151	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	

## 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	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2024г.	-	-	-	-
	5170	за 2023г.	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2024г.	-	-	-	-
	5171	за 2023г.	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2024г.	-	-	-	-
	5190	за 2023г.	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2024г.	-	-	-	-
	5191	за 2023г.	-	-	-	-



Руководитель \_\_\_\_\_  
**Сулейманов Риналь Фаридович**  
 (расшифровка подписи)

26 марта 2025г.



### 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 незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2024г.	-	16 121	-	(16 121)	-
	5250	за 2023г.	-	102	-	(102)	-
в том числе:							
Призванный и хозяйственный инвентарь	5241	за 2024г.	-	1 648	-	(1 648)	-
	5251	за 2023г.	-	-	-	-	-
Офисное оборудование	5242	за 2024г.	-	1 617	-	(1 617)	-
	5252	за 2023г.	-	102	-	(102)	-
Право пользования арендованным имуществом	5243	за 2024г.	-	12 856	-	(12 856)	-
	5253	за 2023г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:			
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:			
	5271	-	-

## 2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 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	-	-	-
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 неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

Руководитель  Сулейманов Риналь Фаридович  
(подпись)  
(расшифровка подписи)

26 марта 2025 г.

**3. Финансовые вложения**  
**3.1. Наличие и движение финансовых вложений**

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период				На конец периода		
			На начало года		выбыло (погашено)		Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	первоначальная стоимость	накопленная корректировка			
Долгосрочные - всего	5301	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2023г.	510	-	(510)	-	-	-	-
в том числе:									
Взнос в уставный капитал ООО"СМАРТФОКС"	5302	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2023г.	510	-	(510)	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2024г.	3 927 714	-	19 708 147	(17 962 580)	-	5 673 281	-
	5315	за 2023г.	3 172 306	-	15 352 822	(14 597 414)	-	3 927 714	-
в том числе:									
Приобретенные права в рамках оказания факторинговых услуг	5306	за 2024г.	3 909 754	-	19 583 883	(17 834 806)	-	5 658 831	-
	5316	за 2023г.	3 161 877	-	15 319 787	(14 571 910)	-	3 909 754	-
Займ	5307	за 2024г.	17 960	-	124 264	(127 774)	-	14 450	-
	5317	за 2023г.	10 429	-	33 035	(25 504)	-	17 960	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2024г.	3 927 714	-	19 708 147	(17 962 580)	-	5 673 281	-
	5310	за 2023г.	3 172 816	-	15 352 822	(14 597 924)	-	3 927 714	-

## 3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
5321				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
5326				
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-



Сулейманов Риналь

Фаридович

(расшифровка подписи)

Руководитель

26 марта 2025 г.



## 4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 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	-	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_ Сулейманов Риналь Фаридович  
 (расшифровка подписи)

26 марта 2025 г.





## 5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
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		погашение		списание на финансовый результат			
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	выбыло				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2024г.	284 518	569 582	-	(4 100)	-	-	-	850 000	
	5571	за 2023г.	9 178	280 418	-	(2 469)	-	(2 582)	-	284 518	
в том числе:											
кредиты	5552	за 2024г.	4 100	-	-	(4 100)	-	-	-	-	
	5572	за 2023г.	6 709	-	-	(27)	-	(2 582)	-	4 100	
займы	5553	за 2024г.	-	300 000	-	-	-	-	-	300 000	
	5573	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочая	5554	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5574	за 2023г.	1 474	-	-	(1 474)	-	-	-	-	
расчеты по арендным обязательствам	5555	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	X	X	
	5575	за 2023г.	995	-	-	(995)	-	-	X	X	
облигации	5556	за 2024г.	280 418	269 582	-	-	-	-	X	X	
	5576	за 2023г.	280 418	280 418	-	-	-	-	X	X	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2024г.	3 614 364	2 781 432	-	(1 563 222)	-	-	X	280 418	
	5580	за 2023г.	3 102 420	2 964 651	-	(2 455 289)	-	2 582	-	4 832 574	
в том числе:											
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2024г.	1 051	1 262	-	(1 051)	-	-	-	1 262	
	5581	за 2023г.	333	1 051	-	(333)	-	-	-	1 051	
авансы полученные	5562	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5582	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2024г.	35 011	60 979	-	(35 011)	-	-	-	60 979	
	5583	за 2023г.	21 919	35 011	-	(21 919)	-	-	-	35 011	
кредиты	5564	за 2024г.	2 785 152	2 194 976	-	(1 190 704)	-	-	-	3 789 424	
	5584	за 2023г.	1 861 309	2 592 013	-	(1 670 752)	-	2 582	-	2 785 152	
займы	5565	за 2024г.	456 402	-	-	-	-	-	-	456 402	
	5585	за 2023г.	806 402	-	-	(350 000)	-	-	-	456 402	
прочая	5566	за 2024г.	1 491	11 456	-	(1 484)	-	-	-	11 483	
	5586	за 2023г.	5 768	1 459	-	(5 736)	-	-	-	1 491	
задолженность по финансированию по	5567	за 2024г.	331 350	491 856	-	(331 086)	-	X	X	492 120	
уступленным ДТ	5567	за 2023г.	402 704	331 209	-	(402 563)	-	X	X	331 350	
проценты по краткосрочным кредитам	5568	за 2024г.	1 103	14 014	-	(1 103)	-	X	X	14 014	
	5588	за 2023г.	150	1 103	-	(150)	-	X	X	1 103	
проценты по краткосрочным займам	5569	за 2024г.	2 803	6 890	-	(2 803)	-	X	X	6 890	
	5589	за 2023г.	3 836	2 803	-	(3 836)	-	X	X	2 803	
Итого	5550	за 2024г.	3 898 882	3 351 014	-	(1 567 322)	-	X	X	5 682 574	
	5570	за 2023г.	3 111 598	3 245 069	-	(2 457 785)	-	X	X	3 898 882	

## 5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 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  
 (подпись) (расшифровка подписи)

26 марта 2024 г.

### 6. Затраты на производство (расходы на продажу)\*

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Материальные затраты	5610	2 276	1 310
Расходы на оплату труда	5620	79 998	53 168
Отчисления на социальные нужды	5630	13 044	9 411
Амортизация	5640	14 820	2 194
Прочие затраты	5650	76 673	44 847
Итого по элементам	5660	186 811	110 930
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	877	260
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	187 688	111 190

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



Руководитель **Сулейманов Риналь Фаридович**  
(расшифровка подписи)

26 марта 2024г.

## 7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	5 029	8 161	(5 700)	(72)	7 418
в том числе:						
резерв по отпускам	5701	5 029	8 161	(5 700)	(72)	7 418



Сулейманов Риналь  
Фаридович  
(расшифровка подписи)

Руководитель

26 марта 2025 г.

**8. Обеспечения обязательств**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Полученные - всего	5800	5 894 053	4 089 152	3 311 777
в том числе:				
обеспечения поручителей	5801	5 894 053	4 089 152	3 311 777
Выданные - всего	5810	2 127 682	950 048	314 950
в том числе:				
договоры залога имущественных прав	5811	2 127 682	950 048	314 950



Руководитель  
**Сулейманов Риналь Фаридович**  
 (расшифровка подписи)

26 марта 2025 г.