

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО «РФК» за 2020 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс.руб.

1. Общие сведения об Обществе.

- 1.1. Полное фирменное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью «РУССКАЯ ФАКТОРИНГОВАЯ КОМПАНИЯ».
- 1.2. Сокращенное наименование: ООО «РФК».
- 1.3. Наименование Общества на английском языке: Russian Factoring Company LTD.
- 1.4. Сведения о государственной регистрации Общества. ИНН/КПП 7704873614/770401001 Основной государственный регистрационный номер 5147746029987
- 1.5. Место нахождения – РФ, 115054, Москва г, Новокузнецкая ул, дом № 28, строение 1, оф.13,14,17,19,20,21.
- 1.6. Представительства Общества.
Представительство «Санкт-Петербургское» ООО «РФК». Место нахождения: 197374, г. Санкт-Петербург, ул. Торфяная дор., д. 7, литера А.
- 1.7. Учредителями Общества являются: физическое лицо – Выгода Евгения Юрьевна – 100%.
- 1.8. Размер уставного капитала Общества на 01.01.2020 г. составил 10 тыс.руб.
В 2020 году не происходило изменение размера уставного капитала.

2. Сведения о хозяйственной деятельности.

Основной вид деятельности Общества - оказание факторинговых услуг (ОКВЭД 64.99) – предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки.

Численность работающих на отчетную дату – 25 человек, из них в Представительстве «Санкт-Петербургское» ООО «РФК – 3 человека.

Исполнительный орган Общества – Генеральный директор Инякин Владимир Александрович.

Текущая деятельность Общества осуществляется за счет привлечения заемных средств юридических лиц и кредитных организаций.

Общество применяет общий режим налогообложения.

3. Особенности учетной политики.

Учетная политика является внутренним нормативным документом, определяющим совокупность способов организации и ведения бухгалтерского учета Общества:

- первичного наблюдения (документирование, инвентаризация);
- стоимостного измерения (оценка и калькулирование);
- текущей группировки (бухгалтерские счета и двойная запись);
- итогового обобщения (баланс и отчетность) фактов хозяйственной деятельности.

Учетная политика Общества состоит из двух частей:

- бухгалтерская учетная политика (регулирует бухгалтерский учет Общества);
- налоговая учетная политика (регулирует ведение налогового учета на предприятии).

С 2020 года применяется балансовый метод ведения бухгалтерского учета в соответствии с ПБУ 18/02, утв. приказом Минфина от 20.11.2018 № 236н.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 (ред.от 04.11.2014 г.) «О бухгалтерском учете», а также действующими

Положениями по бухгалтерскому учету. Федеральным законом № 402-ФЗ оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении.

Начисление амортизации нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности Общества в отчетном периоде.

3.1. Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Бухгалтерский учет ведется с применением программного обеспечения «1С: Предприятие 8.3 Бухгалтерия Предприятия» редакция 2.0, «1С: Предприятие Зарплата и Управление Персоналом» 8.3 Редакция 3.1, «АФС».

Инвентаризация проводится раз в год перед составлением годового баланса, на дату 31 декабря, в соответствии с порядком, утвержденным приказом Минфина России от 13.06.95 г. № 49. Состав инвентаризационной комиссии, сроки и порядок ее деятельности определяются приказом руководителя.

Учетная политика Общества обеспечивает соблюдение следующих основных требований:

- полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты);
- большую готовность к Признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности);
- рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности;
- отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условия хозяйствования (требование присритета содержания перед формой).

3.2. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Амортизирующим имуществом признается имущество со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 руб. Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом исходя из установленного срока полезного использования. Общество не осуществляет переоценку объектов основных средств.

При текущей аренде основные средства учитываются на счете 001 «Арендованные ОС».

3.3. При отнесении объектов в состав нематериальных активов организация руководствуется критериями, перечисленными в п.3 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утвержденного Приказом Минфина России от 27 декабря 2007 г. № 153н. Амортизация начисляется линейным способом и отражается на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

3.4. Материально-производственные запасы. В соответствии с п.2 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» в качестве материально-производственных запасов принимаются активы: используемые для управленческих нужд организации.

Учет процесса приобретения и заготовления материалов осуществляется в оценке по фактической себестоимости с применением счета 10 «Материалы» без использования счета 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей». При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости. Стоимость инвентаря и хозяйственных принадлежностей списывается в расходы одновременно в полном объеме в момент передачи в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности и контроля данные ТМЦ учитываются на

забалансовом учете до момента его списания по мере физического износа на основании акта.

3.5. Общехозяйственные расходы (счет 26) списываются ежемесячно в дебет счета 90, и показываются в Отчете о финансовых результатах по строке «Управленческие расходы». К Коммерческим расходам относятся расходы на рекламу.

3.6. Проценты, начисленные по кредитам и займам, принимаются к расходам в составе внереализационных расходов.

3.7. Приобретенные права требования в рамках оказания финансовых услуг (факторинговой деятельности) учитываются в сумме фактических затрат.

3.8. Доходами от обычных видов деятельности признаются факторинговые услуги.

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п.12 ПБУ 9/99):

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования, распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

3.9. Общество может осуществлять срочные сделки с целью размещения свободных денежных средств.

3.10. В целях бухгалтерского учета к прямым расходам относятся: сумма по оплате труда сотрудников обособленных подразделений, отдела анализа финансовых рисков, отдела кредитного контроля и управления дебиторской задолженностью, отдела продаж, отдела сопровождения клиентов, отдела учета факторинговых операций, управления клиентского обслуживания, начисление страховых взносов на заработную плату сотрудников данных подразделений.

3.11. Существенная ошибка – это ошибка, сумма которой превышает 10 % показателя статьи в бухгалтерской отчетности за год, в котором была допущена ошибка.

3.12. В составе финансовых вложений учтены тыс.руб.

Наименование показателя	Сальдо на 31.12.2020	Сальдо на 31.12.2019
Предоставленные займы	0,00	13 963,56
Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	836 822,86	745 890,13
Приобретенные права требования (кредит)	0,00	17 446, 61
ИТОГО	836 822,86	777 300,30
Резерв по обесценению финансовых вложений	-599,31	-3 168, 88
	836 224	774 132

3.13. Денежные средства включают в себя :

Остатки по кассе – 4,62 тыс. руб.

Остатки на расчетном счете – 8 207,88 тыс.руб.

Итого: 8 213 тыс.руб.

3.14. Уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2019г. составляет – 10 тыс.руб.

3.15. Стоимость чистых активов Общества составляет по состоянию на 31.12.2020г. – 28 834 тыс.руб.

на 31.12.2019г. – 22 904 тыс.руб.

3.16. В составе **Долгосрочных обязательств** на 31.12.2020г. числятся займы юридических лиц на сумму 791 018 тыс. руб.

По строке 1540 бухгалтерского баланса отражено **оценочное обязательство** по оплате отпусков в сумме 6 553 тыс.руб.

4. Информация о доходах и расходах Общества.

Доходы по обычным видам деятельности (оказание факторинговых услуг) за 2020 год составили – 194 506 тыс.руб.

	2020	2019	Динамика изменений
Доходы по обычным видам деятельности	184 340	194 506	-10 166
Факторинговые услуги	184 340	194 506	- 10 166

Прочие доходы за 2020 год составили – 4 342 129 тыс.руб.

В том числе

Штраф за просрочку по договорам факторинга – 1 648,36 тыс.руб.

Финансирование под уступку денежного требования (факторинговый портфель) – 4 289 995,11 тыс. руб.

Полученные проценты (по долговым обязательствам, по неснижаемым остаткам ден. средств) – 35 294,78 тыс. руб.

Доход Переуступка права требования – 46 470,87 тыс.руб.

Восстановлен резерв под обеспечение фин. Вложений в связи с переуступкой права требования – 2 768,01 тыс.руб.

Прочие доходы – 1 230,26 тыс.руб.

Прочие расходы за 2020 год составили – 4 409 807 тыс.руб.

Госпошлина – 65,61 тыс.руб.

Погашение финансирования - 4 289 995,11 тыс.руб.

Не уменьшающие налогооблагаемую базу – 381 тыс.руб.

Резерв под обесценение фин.вложений – 198 тыс.руб.

Резерв по сомнительным долгам – 37,17 тыс. руб.

Услуги банка – 1 672 тыс.руб.

Прочие расходы – 26 тыс.руб.

Проценты по долговым обязательствам - 81 484 тыс.руб.

Себестоимость переуступки права требования – 67 211 тыс.руб.

Штрафные санкции по решению суда – 49 974,02 тыс руб.

Чистая прибыль отчетного периода – 5 930 тыс.руб.

5. Забалансовые счета

На забалансовых счетах отражены следующие данные:

№ счета	Название	31.12.2020	31.12.2019
001	Арендованные ОС	1 532	16 701
008	Обеспечение обязательств и платежей полученные	7 401 705	8 224 695, 22

012	НМА, полученные в пользование по лицензионному договору	1 104	1 104
014	Обязательства по факторингу в сумме накладной	981 851	868 474
МЦ04	Инвентарь и хоз.принадлежности в эксплуатации	1 395	1274

В целях повышения объективности и качества информации, отражаемой в финансовой отчетности в разрезе оценочных обязательств, а также в целях равномерного включения предстоящих расходов и с учетом принципа осмотрительности Обществом создаются следующие резервы:

- резервы под обесценение финансовых вложений;
- резервы по сомнительной задолженности;
- резервы на оплату отпусков.

Связанными сторонами общества являются: единственный участник общества Выгода Е.Ю., генеральный директор Инякин В.А.

Данные по ФОТ Инякина В.А.:

2020 г.	2019г.
6 897 тыс. рублей	6 910 тыс. руб.

6. Дебиторская задолженность.

На отчетную дату имело место быть следующее событие:

Приказом Банка России от 08.02.2016 № ОД-402 у КБ «Альта-Банк» (ЗАО) отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Приказом Банка России от 08.02.2016 г. № ОД-403 с 08.02.2016 г. назначена временная администрация по управлению КБ «Альта-Банк» (ЗАО). Решением Арбитражного суда города Москвы от 07 апреля 2016 г. по делу № А40-31573/16-38-55Б кредитная организация КБ «Альта-Банк» (ЗАО) (ИНН/ОГРН 7730040030/1027739047181) признана несостоятельным (банкротом) и в отношении нее открыто конкурсное производство. Функции конкурсного управляющего КБ «Альта-Банк» (ЗАО) возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», о чем опубликовано сообщение в газете «Коммерсантъ» №71 от 23.04.2016 г.

На 01.01.2019г. ООО «РФК» имеет кредиторскую задолженность перед кредитором КБ «Альта-Банк» (ЗАО) на общую сумму в размере 100 000 тыс. рублей 00 копеек (Сто миллионов рублей ноль копеек), и дебиторскую задолженность в размере 100 000 тыс. руб., которая возникла при следующих обстоятельствах:

11.09.2015 г. между КБ «Альта-Банк» (ЗАО) (далее - Банк) и ООО «РФК» (далее - Заемщик) заключен Договор об открытии кредитной линии № РКЛ-447/1-2015, согласно которому Банк обязался открыть Заемщику кредитную линию с лимитом задолженности, определенном п. 2.2. указанного договора. Согласно п.2.1, п. 2.2. Договора об открытии кредитной линии, кредитные денежные средства предоставляются Заемщику путем зачисления на расчетный счет № 40701810900010002276, лимит кредитования, в пределах которого Заемщик может пользоваться кредитами, устанавливается в сумме 100 000

000,00 руб. с момента заключения Договора о залоге прав требования № ДЗ-447/1-2015, уплаты комиссии за предоставление кредита.

18.01.2016 г. ООО «РФК» со своего расчетного счета № 40701810900010002276 осуществил ряд банковских операций в счет погашения основного долга по Договору об открытии кредитной линии, а именно:

- 18.01.2016 на сумму 10 130 000,00 руб.;
- 18.01.2016 на сумму 89 870 000,00 руб.;

всего на сумму 100 000 000 руб., т.е. осуществил полное досрочное погашение кредита.

Определением Арбитражного суда г. Москвы от 18 июля 2017 г. признаны недействительными сделками банковские операции от 18.01.2016 г. по списанию с расчетного счета ООО «РФК» № 40701810900010002276, открытого в КБ «Альта-Банк» (ЗАО), в счет погашения задолженности ООО «РФК» по Договору об открытии кредитной линии № РКЛ-447/1-2015 от 11.09.2015 г. денежных средств в общем размере 100 000 000,00 руб.

В связи с этим, применены последствия недействительности сделки:

- восстановлена задолженность КБ «Альта-Банк» (ЗАО) перед ООО «РФК» по расчетному счету № 40701810900010002276 в размере 100 000 000,00 руб. на 18.11.2017г.;
- восстановлена задолженность ООО «РФК» перед КБ «Альта-Банк» (ЗАО) по Договору об открытии кредитной линии № РКЛ-447/1-2015 от 11.09.2015 г. в размере 100 000 000,00 руб.;

Постановлением Девятого Арбитражного апелляционного суда от 21 ноября 2017 года Определение Арбитражного суда г. Москвы от 18 июля 2017 г. отменено без изменения.

27 февраля 2018г. требование Общества с ограниченной ответственностью «Русская Факторинговая Компания» в размере 100 000 000 рублей 00 копеек (Сто миллионов рублей ноль копеек) было включено в третью очередь реестра требований кредиторов должника - Коммерческого банка "Альта-Банк" (закрытое акционерное общество).

01 марта 2019г. ООО «РФК» была погашена дебиторская задолженность в размере 88 530 000,00 руб., что составляет 88,53% суммы задолженности.

4 марта 2019 года ООО «РФК» была возвращена сумма кредиторской задолженности по основному долгу по договору об открытии кредитной линии № РКЛ-447/1-2015 от 11.09.2015 г. в размере 100 000 000,00 руб.

13 августа 2019г. Арбитражным судом г.Москвы было принято решение взыскать с ООО «РФК» сумму процентов и пеней в размере 23 932 876 руб.71 коп.

29 октября 2019 года Девятым Арбитражным судом была рассмотрена апелляционная жалоба КБ «Альта-Банк» (ЗАО) и принято решение отменить решение Арбитражного суда от 13.08.2019г. и взыскать с ООО «РФК» в пользу КБ «Альта-Банк» (ЗАО) 97 697 897,27 руб., в том числе 46 857 336,18 руб. основной долг, 866 539,79 руб. проценты по кредиту за период с 05.03.2019г. по 18.04.2019г., 23 958 580,13 руб. неустойка на сумму основного долга за период с 16.06.2018 по 18.04.2019г., 26 015 441,17 руб. неустойка на просроченные проценты за период с 12.02.2016 по 18.04.2019г., а также возмещение расходов 209 тыс. руб. госпошлины.

Таким образом, на отчетную дату 31.12.2019г. в Бухгалтерской отчетности были сделаны корректирующие проводки, согласно решения суда от 29.10.2019г., кроме начисления неустойки в размере 49 974 021,30 руб. на просроченный основной долг и проценты в связи с тем, что Общество планирует далее продолжать отстаивать свои интересы в

вышестоящих судебных органах. Соответственно и отразить результат по начислению неустойки Общество планирует на дату принятия решений этими органами. В 2020 году была отражена сумма неустойки в связи с тем, что Кассационной суд оставил решение без изменения.

Информация по прекращаемой деятельности в Обществе на отчетную дату отсутствует.

7. Пояснения по существенным статьям Отчета о движении денежных средств

В составе Денежных потоков от текущих операций

по строке 4111 Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг на сумму 181 668 тыс. руб. от факторинговой деятельности.

Платежи на выплату заработной платы отражаются по строке 4122 с учетом сумм налогов по заработной плате.

В составе Прочих платежей строка 4129 отражены в тыс. руб.:

Госпошлина -71 тыс. руб.

Расчеты с подотчетными лицами -233

Услуги банка -1 704 тыс. руб.

И прочее

Итого: (2 009) тыс. руб.

В составе Денежных потоков от инвестиционных операций

По строке 4213 отражено погашение уступленного права требования 4 290 008 тыс. руб.

По строке 4223 в сумме 4 427 575 тыс. руб. отражено финансирование уступленного права требования.

По строке 4229 отражены выплаты остатка денежных расчетов по факторинговым договорам в размере 838 006 тыс. руб.

В составе Денежных потоков от финансовых операций

По строке 4311 отражены полученные займы на сумму 341 000 тыс. руб.

По строке 4323 отражены операции по возврату кредитов и займов полученных на сумму 269 400 тыс. руб.

8. Перспективы развития Общества

Компания оказывает полный спектр факторинговых услуг: факторинговое финансирование, административное управление дебиторской задолженностью, оценка надежности дебиторов и страхование рисков, связанных с предоставлением отсрочки платежа. В Компании разработаны все виды факторинговых продуктов. В настоящий момент в целях минимизации рисков, основной продукт, который мы предлагаем своим клиентам - факторинг с правом регресса, что подразумевает ответственность клиента за неисполнение его дебитором обязательств по оплате полученного товара или услуги.

Русская Факторинговая Компания постоянно совершенствует сервис для Клиентов. Особое внимание уделяется процессам автоматизации факторинговых процессов, что делает работу проще, удобней и безопасней.

Таким образом, в Компании успешно запущена в эксплуатацию Система электронного документооборота, которая позволяет работать с Клиентами и дебиторами дистанционно, используя юридически значимую электронную подпись.

ООО «Русская Факторинговая Компания» продолжает расширять масштаб своей деятельности и активную работу с малым и средним бизнесом во всех регионах РФ.

Появление новых факторинговых продуктов и новых сервисов связано с нашим стремлением найти оптимальные и максимально эффективные решения для каждого Клиента.

Наше кредо - индивидуальный подход к каждому клиенту, бесперебойное финансирование, несмотря на нестабильную финансовую ситуацию в экономике страны, гарантированное обслуживание, оперативное реагирование и решение любых проблем наших клиентов.

Высокопрофессиональная команда менеджеров и специально разработанное программное обеспечение позволяет Компании качественно и оперативно решать задачи любого уровня сложности.

Основные стратегические задачи компании:

- вхождение в 20-ку крупнейших факторинговых компаний России по объему уступленной дебиторской задолженности;
- повышение качества обслуживания клиентов.
- финансовая поддержка стратегически важного сектора экономики - МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА
- Обеспечение доступности факторинговых услуг для приоритетных (социально значимых) сегментов МСП.

Генеральный директор



Инякин В.А.