

**ПОЯСНЕНИЯ**  
**К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РБ ФАКТОРИНГ»**  
**(ООО «РБ ФАКТОРИНГ»)**  
**ЗА 2022 ГОД**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА**

Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг» (далее – «Общество») зарегистрировано в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы России №46 по г. Москве 10 декабря 2007 года, ОГРН 1077763642990, ИНН 7706677277 КПП 770801001

**1.1. Юридический адрес организации и обособленного подразделения**

Головная организация:

107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом № 34, помещение III, комната 38, этаж 6

Обособленное подразделение Нижний Новгород:

603105, г. Нижний Новгород, ул. Белинского, д.55а (дата создания 01.06.2018 г.)

**1.2. Основные виды деятельности**

Основной вид деятельности – предоставление факторинговых услуг. Код по ОКВЭД2- 64.99.5.

**1.3. Информация об участниках, исполнительных и контролирующих органах**

В соответствии с учредительными документами единственным участником Общества на 31.12.2022г. является ПАО РОСБАНК, ИНН 7730060164 - 100 % уставного капитала Общества

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.

Высшим органом управления Общества на 31.12.22г. является Общее собрание участников.

В 2022г. изменений в действующий устав Общества не вносилось.

**1.4. Численность работников общества**

Среднесписочная численность сотрудников Общества на 01.01.2023 года составила 28 человек.

**1.5. Перечень операционных сегментов**

Основной источник доходов Общества – выручка от факторинговых операций на внутреннем рынке. С февраля 2022 года США, ЕС и ряд других стран ввели санкции против Российской Федерации. Эти события отрицательно повлияли на возможность проведения операций по международному факторингу. Организация приняла решение для снижения операционных рисков сократить деятельность в этом направлении, при этом рассчитывая в будущем при нормализации экономической обстановки возобновить активность по этим факторинговым продуктам.

В 2022г. в перечень услуг, предлагаемых клиентам, сохранился на уровне 2021г., увеличившись в объемах за счет предлагаемых факторинговых продуктов на внутреннем рынке.

Общество не выделяет ни операционных, ни географических сегментов.

**1.6. Основные классы клиентов факторинговых услуг и связанные с этим концентрации рисков**

В 2022 году задолженность по факторингу (приобретенных прав требования) продолжила тенденцию в сторону снижения доли отраслей автопромышленности и увеличению доли отраслей связи и торговли.

По состоянию на 31.12.2022г. состав портфеля задолженности по отраслевому признаку имеет следующую структуру:

- Торговля
- Связь
- Пищевая промышленность
- Горнодобывающая и металлургическая промышленность
- Легкая, текстильная промышленность
- Автопромышленность
- Прочие отрасли

Доля клиентов-представителей крупного бизнеса в финансовых вложениях Общества составляет около 82%, на долю клиентов среднего и малого бизнеса приходится менее 18 %, ИП – менее 1%.

### **1.7. Единицы измерения отчета и курсы иностранных валют на отчетную дату**

Единица измерения отчета тысячи рублей (по ОКOE 384)

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2022 года составил 75,6553 рублей за 1 евро.

## **2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОБЩЕСТВА**

### **2.1. Принципы подготовки бухгалтерской отчетности.**

Бухгалтерская отчетность Общества за 2022 год сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, а также в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ (включая Федеральный закон от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и применимые Положения по бухгалтерскому учету).

Бухгалтерский учет общества до 01.08.2016 г. осуществлялся бухгалтерской службой под руководством главного бухгалтера, с 01.08.2016 г. бухгалтерский учет общества осуществляется специализированной организацией на основании договора об оказании услуг. В организации применяется компьютерная технология обработки информации с применением бухгалтерской программы «1С:Бухгалтерия предприятия 8.3.0» и прикладной специализированной программы для аналитического учета факторинговых операций «Актив-Факторинг». Регистры бухгалтерского учета составляются по журнально-ордерной форме.

При формировании учетной политики на отчетный год Общество, руководимое Генеральным директором, исходил из допущения о том, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

### **2.2. Способы оценки основных средств.**

Амортизация по всем основным средствам начисляется линейным способом.

Понижающие (повышающие) коэффициенты к действующим нормам амортизационных отчислений основных средств не применяются. Переоценка основных средств не производится.

### **2.3 Способы оценки материально-производственных запасов**

Оценка материальных ценностей при поступлении и списании производится по средней себестоимости.

### **2.4 Принципы оценки финансовых вложений**

К финансовым вложениям Общества относится дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, которая отражается на счетах 58.05 «Приобретенные права требования в рамках оказания финансовых услуг» и 58.55 «Приобретенные права требования в рамках оказания финансовых услуг в валюте». Финансовые требования группируются по должникам в разрезе договоров с Клиентами (Договор финансирования под уступку денежного требования). Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение. При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств затраты по полученным кредитам и займам учитываются в составе прочих расходов в соответствии с Положением по бухучету «Расходы организации» ПБУ 10/99 и Положением по бухучету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01. списание финансовых вложений производится по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений. Резервы под обесценение финансовых вложений по дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки прав требования, создаются, если есть информация о неплатежеспособности или банкротстве дебитора или клиента (смотрите п.3.3 «Краткосрочные финансовые вложения» для более полной информации о резерве по финансовым вложениям).

### **2.5 Принципы формирования и признания доходов и расходов**

Выручка Общества формируется из доходов по основной деятельности и прочих доходов.

К доходам по основной деятельности относятся доходы:

- комиссии за заключение договора;
- комиссии за факторинговое обслуживание;
- комиссии за обработку документов;
- комиссии за пользование денежными ресурсами;
- комиссии за отсрочку платежа.

К операционным доходам относятся суммы, полученные от должников сверх цены требования, рассчитанные как проценты за пользование денежными средствами (проценты за коммерческий кредит). Все остальные доходы считаются прочими (проценты по банковским депозитам, курсовые разницы, суммы восстановленных резервов, штрафы, пени и иные санкции и т.п.).

Доходы по основной деятельности признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактического поступления денежных средств на счета организации за оказанные услуги в рамках договора факторинга.

Операционные доходы признаются в учете в соответствии с условиями договоров на дату прекращения соответствующего обязательства (погашения требования). Штрафы, пени и иные санкции признаются доходом на дату оплаты (признания) должником. Проценты по размещенным в банках депозитам признаются доходом на конец соответствующего месяца.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте отражаются в учете и отчетности развернуто по статьям прочие доходы и расходы.

В бухгалтерском учете доходы от реализации финансовых денежных прав требования отражаются в сумме, полученной от дебитора (клиента или 3-х лиц при регрессном обязательстве). Расходы от реализации финансовых прав требования признаются в сумме балансовой стоимости погашаемого требования.

В бухгалтерской отчетности реализация финансовых денежных прав требования отражается в сумме, полученной от дебитора (клиента или 3-х лиц при регрессном обязательстве) в погашение задолженности, уменьшенной на балансовую стоимость погашаемого требования, то есть в виде сальдо финансового результата.

## **2.6 Учет кредитов и займов**

Долгосрочная задолженность в краткосрочную не переводится. Расходы по кредитам и займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся. Расходы по кредитам и займам признаются процентными расходами.

## **2.7 Изменения в учетной политике**

Изменения, внесенные в Учетную политику Общества в 2022г, связаны с необходимостью применения новых стандартов бухгалтерского учета:

- ФСБУ 5/2019 "Запасы";
- ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете»;
- ФСБУ 6/2020 «Основные средства»;
- ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения».

## **2.8 Сопоставимость данных бухгалтерской отчетности за период, предшествующий отчетному**

Данные бухгалтерской отчетности за отчетный год сопоставимы с данными отчетности за предыдущий – 2021 год. Корректировка входящих остатков не производилась.

## **2.9. Условные обязательства, оценочные обязательства**

В 2022 году оценочные обязательства Общества по оплате предстоящих отпусков формировались в соответствии с «Методикой создания резерва на оплату отпусков».

В соответствии с проведенной инвентаризацией на 31.12.2022г. остаток резерва на оплату отпусков, перенесенный на следующий год составил 7 371 тыс. руб., в том числе:

- на оплату предстоящих отпусков – 5 661 тыс. руб.
- на отчисления на обязательные страховые взносы – 1 710 тыс. руб.

## **3. РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ ОТЧЕТНОСТИ**

### **3.1. Нематериальные активы и Основные средства**

3.1.1. В строке 1110 Бухгалтерского баланса – Нематериальные активы (НМА) отражена балансовая стоимость НМА на 31.12.2022г. в сумме 1 607 тыс. руб.

В состав НМА входит созданный и введенный в эксплуатацию в 2019г. интеллектуальный программный продукт Личный кабинет клиента (ЛКК). Общество обладает исключительными правами на его использование. Срок полезного использования по ЛКК установлен равным 60 месяцам. Период начала амортизации актива - январь 2020г.

3.1.2. В строке 1150 Бухгалтерского баланса – Основные средства отражена остаточная стоимость основных средств на 31.12.2022г. в сумме 12 тыс. руб.

Первоначальная стоимость основных средств организации на 31.12.2022г. составляет 3 775 тыс. рублей, амортизация основных средств на 31.12.2022г.- 3 763 тыс. рублей.

Остаточная стоимость основных средств на 31.12.21 г. составляла 157 тыс. рублей.

Списания основных средств в 2022 г. не производилось. В состав основных средств входит офисное оборудование: мебель, персональные компьютеры, серверы и другое компьютерное и офисное оборудование.

Общество не является лизингодателем и лизингополучателем.

### **3.2. Запасы**

В строке 1210 Бухгалтерского баланса – Запасы отражена стоимость оприходованных на склад прочих материалов и ГСМ на сумму 2 тыс. руб.

### **3.3 Краткосрочные финансовые вложения**

В строке 1240 Бухгалтерского баланса отражена стоимость финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость на 31.12.22г. не определяется.

Первоначальная стоимость финансовых вложений (приобретенных прав требования) на 01.01.2022 г. составляла 33 488 532 тыс. рублей. В том числе финансовые права требования в рублях 33 291 490 тыс. рублей, финансовые права требования, номинированные в иностранной валюте: 197 042 тыс. рублей.

Первоначальная стоимость финансовых вложений (приобретенных прав требования) на 31.12.2022 г. составляет 22 569 335 тыс. рублей. В том числе в валюте 7 402 тыс. рублей.

Клиентами по факторинговым операциям, уступающими ООО «РБ Факторинг» денежные права требования, являются крупные и средние производители средств связи, продовольственных товаров, текстильной продукции, горнодобывающей промышленности, продуктов химической промышленности сельского хозяйства, а также производители других отраслей экономики, нуждающиеся в факторинговых услугах.

Эмитентами финансовых активов (дебиторами), от которых поступают денежные средства в погашение задолженности, являются: крупные операторы сотовой связи, торговые сети (ритейлеры), производители продуктов питания, текстильной, химической промышленности.

Таким образом, учитываемые на балансе ООО «РБ Факторинг» финансовые вложения в виде приобретенных денежных прав требования, являются высоколиквидными краткосрочными активами. В целях минимизации рисков невозврата дебиторской задолженности, компания запрашивает от клиентов гарантии погашения задолженности дебиторами, страхует кредитные риски, привлекая для этих целей крупные страховые компании, а также создает резервы под обесценение финансовых вложений и резервы по сомнительным долгам.

Начисленный резерв под обесценение финансовых вложений на 31.12.22г. составляет 1 766 893 тыс. рублей. Начисление резерва производится на ежеквартальной основе на основании данных, предоставляемых отделом кредитного анализа и контроля, и в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02.

Резерв под обесценение финансовых вложений уменьшает оценку финансовых вложений, отраженную в строке 1240 Бухгалтерского баланса. Итоговая сумма по строке 1240 «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2022г. составила – 21 802 442 тыс. руб.

### **3.4. Дебиторская и кредиторская задолженность**

Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности Общества отражена в балансе по строкам 1230 и 1520:

#### **Дебиторская задолженность**

тыс. руб.

<b>Показатели</b>	<b>на 31.12.2022</b>	<b>на 31.12.2021</b>	<b>на 31.12.2020</b>
Расчеты с поставщиками (авансы)	688	461	464
Задолженность по факторинговым операциям, по агентским договорам	3 052 023	3 618 988	1 447 660
Прочая дебиторская задолженность ( в том числе переплаты по налогам)	56 764	16 593	24 778
<b>Итого по строке 1230 актива баланса</b>	<b>3 109 475</b>	<b>3 636 042</b>	<b>1 472 902</b>

**Кредиторская задолженность**

тыс. руб.

Показатели	на 31.12.2022	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Задолженность поставщикам товаров и услуг	4 430	2 523	1
Текущая задолженность по налогам и сборам	122 947	151 386	85 158
Задолженность по факторингу	2 312 390	2 077 579	1 535 808
Прочая кредиторская задолженность	512	0	0
<b>Итого по строке 1520 пассива баланса</b>	<b>2 440 279</b>	<b>2 162 738</b>	<b>1 626 929</b>

Кредиторскую задолженность по налогам и сборам на 31.12.2022г. полностью составляет текущий НДС к уплате за 4 квартал 2022г.

На 31.12.2022г. задолженность за уступленные права требования по сравнению с 31.12.2021г. незначительно увеличилась. Текущие остатки кредиторской задолженности по финансированию сформировались исходя из условий договоров факторинга.

**3.5 Денежные средства и денежные эквиваленты**

В строке 1250 Бухгалтерского баланса отражены денежные средства организации, находящиеся на счетах в кредитных организациях в рублях и иностранной валюте.

**3.6 Прочие оборотные активы**

Прочие оборотные активы на 31.12.22г. состоят из расходов будущих периодов и состоят из:

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Права на использование лицензионного программного обеспечения	846	701	95
<b>Итого:</b>	<b>846</b>	<b>701</b>	<b>95</b>

На 31.12.2022г. расходы будущих периодов увеличились по сравнению с 31.12.2021г. незначительно.

**3.7 Заемные средства**

Долгосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2021г., 31.12.2020г., 31.12.2019г. отсутствовала.

В строке 1510 Бухгалтерского баланса отражена задолженность по краткосрочным кредитам банка тыс. рублей:

	На 31.12.22	На 31.12.21	На 31.12.20
Кредиты, полученные от кредитных организаций (резидентов)	14 670 000	26 394 349	16 730 438
Проценты по кредитам	44 418	63 437	19 368
Займы, полученные от некредитных организаций (резидентов)	0	100 000	0
Проценты по займам	0	82	0
<b>Итого:</b>	<b>14 714 418</b>	<b>26 557 868</b>	<b>16 749 806</b>

Предоставление денежных средств осуществляется на условиях рамочного кредитного договора в пределах установленных банком лимитов привлечения. Срок возврата кредитных траншей в общей сумме 12 100 000 тыс. рублей составляет менее 90 дней. Срок возврата кредитных траншей в общей сумме 2 570 000 тыс. рублей не превышает 180 календарных дней.

В 2022г. Общество дополнительно воспользовалось привлечением заемных средств у юридических лиц резидентов РФ. На 31.12.2022г. заемные средства от юридических лиц отсутствуют.

### 3.8 Расшифровка отдельных показателей Отчета о финансовых результатах

тыс. руб.

	2022г	2021г
Прибыль (-Убыток) до налогообложения	-98 753	843 613
Текущий налог на прибыль	- 321 937	- 169 547
Отложенный налог на прибыль	370 438	56
Итого чистая прибыль (-убыток)	-50 252	674 122

Отложенный налог на прибыль на 31.12.2022г сформировался в связи с разницей в отражении операций по начислению резервов от обесценения финансовых вложений и резервов по сомнительным долгам, а также с основными средствами в бухгалтерском и налоговом учете. Балансовый остаток отложенных налоговых активов на 31.12.22г. составляет 370 412,91 тыс. рублей. Балансовый остаток отложенных налоговых обязательств на 31.12.22г. составляет 4 тыс. рублей.

### 3.9 Капитал и резервы

Уставный капитал организации на 31.12.2022 г. составлял 7 078 000 тыс. руб.

Информацию об участниках Общества см. в Разделе 1 п.1.3.

Чистые активы Общества по состоянию на 31.12.2022, 31.12.2021 и 31.12.2020г. соответственно составили (в тыс. руб.):

	31.12.22	31.12.21	31.12.20
Чистые активы	8 412 161	8 462 413	7 788 290

Чистые активы Общества на 31.12.2022г уменьшились относительно аналогичного показателя на 31.12.2021г. Основная причина- значительное увеличение расходов на создание резервов под обесценение финансовых вложений. Более подробно причины изменения показателей финансовой отчетности Общества раскрыты в п. 4 Управление рисками. Негативные факторы (риски), влиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности настоящих Пояснений.

### 3.10 Доходы организации

Выручка от оказания факторинговых услуг в 2022г. в сумме 3 065 509 тыс. руб. без НДС отражена по строке 2110 Отчета о финансовых результатах. Выручка организации за 2022г. выросла на 31,6% по сравнению с 2021 г.

По строке 2340 отражены положительные курсовые разницы и доходы от операций с валютой, прочие внереализационные доходы в общей сумме 295 170 тыс. руб.

По строке 2320 отражена сумма полученных процентов за размещение депозитов в банке – 15 146 тыс. руб.

### 3.11 Расходы организации

Расходы в 2022 г., связанные с производством и реализацией услуг, выросли по сравнению с 2021г незначительно и составили 122 750 тыс. руб.

в том числе

тыс. руб.

Амортизация	944
Аренда автотранспортного средства	146
Аренда помещения	2 579
Добровольное медицинское и личное страхование	1 440
Информационные услуги/Интернет	2 144
Командировочные расходы	158
Материальные расходы	2
Налоги и сборы	200
Оплата труда	72 705
Права на использование программ для ЭВМ	765
Представительские расходы	61
Расходы на электронный документооборот	1 146

Сопровождение ПО, доработка, обновление программ ( в т.ч. интернет-страниц,сайтов,личного кабинета)	2350
Страховые взносы	16 987
Транспортные расходы	5
Услуги верификации	16 167
Услуги по организации и ведению бухгалтерского, налогового и кадрового учета	4 484
Услуги связи (почта, сотовая связь, СМС оповещения)	266
Юридические, консультационные, информационные, аудиторские услуги	201
<b>Итого</b>	<b>122 750</b>

Проценты к уплате 2022г. сложились из процентов по банковским кредитам – 1 199 297 тыс. руб. К прочим расходам 2022г. относятся расходы по созданию резерва под обесценение финансовых вложений и резервы по сомнительным долгам 1 792 675 тыс. руб., услуги банка – 25 607 тыс. руб., расходы на страхование кредитных рисков- 11 736 тыс. руб., отрицательные курсовые разницы, а также прочие расходы, не учитываемые в налоговом учете.

#### **4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ. НЕГАТИВНЫЕ ФАКТОРЫ (РИСКИ), ВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.**

Деятельность Общества осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации в силу исторических и политических особенностей имеет особенности, характерные для развивающихся рыночных отношений. Системы общества: политическая, правовая, налоговая, административная, подвержены частым изменениям, нередко допускающие неоднозначные толкования. Международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний, физических лиц сказываются негативно на экономической ситуации в целом и на финансовых рынках в частности. Экономика сильно зависима от уровня цен на энергоносители. Все указанные обстоятельства оказывают неблагоприятное воздействие на экономику России, что в свою очередь оказывает существенное влияние на деятельность Общества в настоящем, и может оказывать влияние в будущем.

Также на деятельность Общества оказывает не стабильность ключевой ставки Банка России, так как Общество активно использует заемные средства в банках. Рост процентных ставок приводит к снижению капитала, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Общества.

Поскольку ситуация нестабильна и быстро развивается, руководство не может надежно оценить потенциальное воздействие этих обстоятельств на Общество на дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководство ООО «РБ ФАКТОРИНГ» принимает во внимание все риски и особенности, связанные с экономической средой, в которой работает Общество.

За отчетный год ключевая ставка Банка России неоднократно изменялась как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения. На 31.12.2021г ставка составляла 8,5%, размер ключевой ставки на 31.12.2022г составил 7,5%. При оценке активов Общество активно использует макроэкономическую информацию.

Фактор изменения курсов валют, рост ключевой ставки Банка России оказывают влияние на результаты деятельности Общества. Сложно прогнозируется доходность по операциям в иностранной валюте, проценты по привлеченным средствам. Однако эти факторы в купе с ростом объемов операций, а также осторожной кредитной политикой в целом на финансовом состоянии организации отрицательно не сказываются. В 2022г продолжилось влияние фактора роста банкротств юридических лиц, это может повлиять на платежеспособность контрагентов Общества в будущем. Политическая и экономическая ситуация в обозримом будущем может отличаться от текущих ожиданий руководства Общества. При оценке активов Общество активно использует макроэкономическую информацию.

Эпидемия коронавируса, продолжавшаяся в мире и стране в 2022г напрямую не отразилась на деятельности Общества, однако этот фактор достаточно сильно повлиял на деятельность некоторых клиентов Общества, особенно производителей товаров непродовольственной сферы. В 2022г. сохранилась тенденция сокращения покупательского спроса, снижения финансовой устойчивости заемщиков и значительного увеличения риска неплатежеспособности. Доработка маркетинговой стратегии и диверсификация клиентского портфеля, начатая в 2015 г., позволили Обществу в 2022г. удержать объемы финансовых вложений.

Общество в 2022г. не использовала льгот и отсрочек по уплате налогов и взносов, предоставленных государством на время пандемии коронавируса (COVID-19).

Риски возникновения неплатежеспособности дебиторов, особенно по договорам безрегрессного факторинга, вынуждают Общество создавать резервы под обесценение финансовых вложений. В связи с этим возмещаемая стоимость активов Общества становится ниже их балансовой стоимости, что соответствующим образом сказывается на его прибыльности. Кроме того, расходы на создание резервов под обесценение финансовых вложений не учитываются в целях налогообложения прибыли. В связи с этим Общество вынуждено платить значительные суммы налога на прибыль с этих сумм постоянных разниц. Данный фактор также оказывает влияние на величину чистых активов Общества.

Функция управления рисками Общества осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовый риск включает рыночный риск (риск изменения процентной ставки, валютный риск и прочий ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренней политики и процедур Общества в целях минимизации данных рисков.

Общество подвержено кредитному риску, а именно риску того, что контрагенты Общества не смогут исполнить свои обязательства перед Обществом.

Подверженность кредитному риску возникает в результате:

- оказания Обществом факторинговых услуг с формированием на балансе финансовое вложение в виде уступленной дебиторской задолженности;
- в результате размещения средств Общества в депозиты;
- предоставление отсрочки платежа за оказанные услуги.

Денежные операции Общества осуществляет посредством финансовых институтов с высоким кредитным рейтингом. Все денежные средства Общества размещены на счетах ПАО РОСБАНК, имеющий наивысший кредитный рейтинг, минимально подверженный риску дефолта.

Общество контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Лимиты кредитного риска утверждаются руководством Общества. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Общество подвержено воздействию рыночных рисков. Рыночные риски связаны с активами и обязательствами Общества, выраженными в иностранных валютах (финансовых вложений, дебиторской и кредиторской задолженности). Руководство устанавливает лимиты в отношении сумм приемлемого риска и контролирует их соблюдение, однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более существенных изменений на рынке.

Общество подвержено риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Общество в процессе хозяйственной деятельности осуществляет привлечение краткосрочных банковских кредитов с фиксированной процентной ставкой. Колебания рыночных процентных ставок оказывают незначительное влияние на финансовое положение и денежные потоки Общества. В настоящее время Общество не имеет конкретной программы мероприятий, основное внимание в рамках которой уделялось бы непредсказуемости финансовых рынков или которая была бы направлена на минимизацию возможных негативных последствий для финансовых результатов Общества, так как руководство считает, что этот риск является незначительным для деятельности Общества.

Общество осуществляет операции в иностранной валюте и подвержено валютному риску вследствие колебания обменных курсов. Управление валютным риском заключается в приобретении валюты в нужном объеме для закрытия валютной задолженности, а также внесение валютных оговорок в экспортно-импортные контракты.

Риск ликвидности состоит в том, что Общество будет не в состоянии расплатиться по своим обязательствам при наступлении срока их погашения. Управление риском ликвидности заключается в поддержании достаточных остатков денежных средств и высоколиквидных активов, обеспечении надежного доступа к кредитным ресурсам.

Руководство Общества ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств.

## **5. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Список связанных сторон, с которыми Общество проводило операции в 2022г, включает в себя:

- ПАО РОСБАНК, ИНН 7730060164 - 100 % уставного капитала Общества,
- ООО «РБ СЕРВИС», ИНН 7743738048- Компания под общим контролем ПАО РОСБАНК.

- ООО «АЛД Автомотив», ИНН - Компания под общим контролем международной банковской группы, в которую входил ПАО РОСБАНК
- Генеральный директор, Исполнительный орган Общества

**5.1 Операции со связанными сторонами, отраженные в бухгалтерском балансе на 31.12.2022г:**

				тыс. руб.
Связанные стороны	Характер отношений	Предоставленные кредиты и начисленные проценты, тыс. руб.	Вклады в уставный капитал	Вознаграждения и страховые взносы
ПАО РОСБАНК	Единственный участник- доля 100% уставного капитала	14 714 418, в том числе основной долг: 14 670 000 Проценты: 44 418	7 078 000	0
Ключевой управленческий персонал	Исполнительные органы общества	0	0	0

В 2022г. Общество участникам дивиденды не выплачивало.

**Операции со связанными сторонами, отраженные в отчете о прибылях и убытках за 2022г.**

			тыс. руб.
Связанные стороны	Характер отношений	Вид дохода (расхода)	Сумма
ПАО РОСБАНК	Участник-доля 100 % уставного капитала	Проценты к уплате	1 199 297
		Проценты к получению	15 146
		аренда помещения	2 579
		Аренда оборудования и IT-услуги	2 138
		Банковские услуги	25 607
		Прочие услуги	110
Ключевой управленческий персонал	Исполнительные органы общества	Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	10 903
		Страховые взносы с вознаграждения ключевому управленческому персоналу	1 886
ООО «РБ СЕРВИС»	Компания под общим контролем ПАО РОСБАНК	Консалтинговые услуги	4 484

**5.2 Операции со связанными сторонами, отраженные в бухгалтерском балансе на 31.12.2021г:**

				тыс. руб.
Связанные стороны	Характер отношений	Предоставленные кредиты и начисленные проценты, тыс. руб.	Вклады в уставный капитал	Вознаграждения и страховые взносы
ПАО РОСБАНК	Единственный участник- доля 100% уставного капитала	26 457 785, в том числе проценты: 63 437	7 078 000	0

Ключевой управленческий персонал	Исполнительные органы общества	0	0	0
----------------------------------	--------------------------------	---	---	---

В 2021г. Общество участникам дивиденды не выплачивало.

**Операции со связанными сторонами, отраженные в отчете о прибылях и убытках за 2021г.**  
тыс. руб.

Связанные стороны	Характер отношений	Вид дохода (расхода)	Сумма
ПАО РОСБАНК	Участник-доля 100 % уставного капитала	Проценты к уплате	992 543
		Проценты к получению	6 277
		аренда помещения	5 689
		Банковские услуги	8 798
Ключевой управленческий персонал	Исполнительные органы общества	Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	6 313
		Страховые взносы с вознаграждения ключевому управленческому персоналу	1 157
ООО «РБ СЕРВИС»	Компания под общим контролем ПАО РОСБАНК	Консалтинговые услуги	3 984
ООО «ТЕЛСИКОМ»	Компания под общим контролем ПАО РОСБАНК	Информационные услуги	183
ООО «АЛД Автомотив»	Компания под общим контролем банковской группы, в которую входит ПАО РОСБАНК	аренда автомобиля	450

## 6 КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ

Величина курсовых разниц, отнесенных на счет учета финансовых результатов организации в 2022 году составила:

	Счет бухгалтерского учета	Сумма положительных курсовых разниц	Сумма отрицательных курсовых разниц
Величина курсовых разниц, отнесенных на счет учета финансовых результатов организации	91	145 484	156 348

## 7 ОТДЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО РАСКРЫТИЮ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Поступление на расчетные счета уплаченных клиентами и дебиторами комиссий от оказания услуг отражено в отчете по строке 4111 в сумме 1 532 876 тыс. руб. без учета оплаченного НДС.

По строке 4219 «Прочие поступления от инвестиционных операций» и строке 4229 «Прочие платежи от инвестиционных операций» отражены обороты по депозитным операциям за 2022г.

По строке 4319 «Прочие поступления от финансовых операций» и строке 4329 «Прочие платежи по финансовым операциям» отражены обороты по факторинговым операциям: поступления от погашения денежных прав требования, финансирование по факторингу, агентский факторинг за 2022 г.

## **8 ИНФОРМАЦИЯ О ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ**

### **8.1 Информация о выданных и полученных гарантиях**

В рамках оказываемых услуг по импортному факторингу организация выступает гарантом платежей дебиторов с целью покрытия риска невозврата денежных средств. По состоянию на 31.12.2022г. на забалансовом учете организации числятся гарантии, выданные за российские организации-импортеры иностранному фактору в сумме 48 905 тысяч рублей.

По состоянию на 31.12.2022г. на забалансовом учете организации числится гарантия, полученная от страховой компании с суммой страхового покрытия 45 млн. рублей. Полученная гарантия покрывают риски компании по экспортному факторингу в рублях.

Также на забалансовом учете организации числятся гарантии в общей сумме 2 млрд. рублей, полученные от дебиторов и их гарантов в рамках безрегрессного факторинга. Полученные гарантии покрывают риски компании от неплатежей дебиторов. В течение 2022г. случаев выплат по гарантиям, выданным и полученным ООО «РБ ФАКТОРИНГ», не возникало.

### **8.2 Информация об арендованном имуществе**

В рамках договоров аренды Общество использует под офис помещения по адресу г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34 (головная организация) и помещение по адресу г. Нижний Новгород, ул. Белинского, 55а (обособленное подразделение). По состоянию на 31.12.2022г. на забалансовом учете организации числятся объекты недвижимости, принятые по договорам аренды в сумме 13 040 тыс. рублей.

## **9 ИНФОРМАЦИЯ О СУДЕБНЫХ ДЕЛАХ**

В течение 2022г. Общество выступало в качестве истца в судебных делах по возврату просроченной дебиторской задолженности. На 31.12.2022г. нет открытых судебных дел с участием Общества в качества истца или ответчика. Досудебные претензии, которые могут быть трансформированы в судебные дела, также отсутствуют. В течение 2022г сторонние организации для ведения судебных разбирательств и иных претензионных дел Обществом не привлекались.

## **10 ИНФОРМАЦИЯ О ВЛИЯНИИ НА ОКРУЖАЮЩУЮ СРЕДУ**

Затраты ООО «РБ ФАКТОРИНГ» на энергоресурсы не значительны. Деятельность организации не оказывает негативного влияния на окружающую среду.

## **11 ЧРЕЗВЫЧАЙНЫЕ СОБЫТИЯ**

Чрезвычайных событий, способных оказать влияние на показатели бухгалтерской (финансовой отчетности) ООО «РБ ФАКТОРИНГ», в 2022г. не произошло.

## **12 ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ И ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ**

ООО «РБ ФАКТОРИНГ» в 2022г. государственную помощь и целевое финансирование не получало.

## **13 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Событий после окончания отчетного периода, способных оказать влияние на показатели бухгалтерской (финансовой отчетности) ООО «РБ ФАКТОРИНГ», не произошло.

## **14 ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Организация не планирует в обозримом будущем прекращение своей деятельности.

Руководитель ООО «РБ ФАКТОРИНГ» \_\_\_\_\_ Мельников Б.А.

МП

Дата: «07» марта 2023г.