

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО «РФК» за 2022 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 01.01.2022 г. составил 10 тыс.руб.
В 2022 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 – 21 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 приоритета 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 принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости их приобретения, с применением субсчетов к счету 10 «Материалы». Единицей бухгалтерского учета материалов является номенклатурный номер. Общество не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов, учитываются в расходах периода, в котором они понесены. Общество отражает изменения связанные с началом действия стандарта ФСБУ 5/2019 перспективно.

3.5. ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» Общество применяет. Переход был осуществлен перспективно, объектов учета аренды в соответствии с ФСБУ 25/2018 нет.

3.6. 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.

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

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

3.9. 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.

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

3.11. В целях бухгалтерского учета к прямым расходам относятся: сумма по оплате труда сотрудников обособленного подразделения, 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.

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

3.13. В составе финансовых вложений учтены тыс.руб.

Наименование показателя	Сальдо на 31.12.2022	Сальдо на 31.12.2021
Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	916 866	1 026 016
ИТОГО	922 499	1 026 016
Резерв по обесценению финансовых вложений	-5 633,00	-1 043,00
	916 866	1 024 973

3.14. Денежные средства включают в себя :

Остатки по кассе – 7,9 тыс. руб.

Остатки на расчетном счете – 8 095 тыс.руб.

Итого: 8 102 тыс.руб.

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

3.16. Стоимость чистых активов Общества составляет по состоянию

на 31.12.2022г. – 32 453 тыс.руб.

на 31.12.2021г. – 31 902 тыс.руб.

3.16. В составе Долгосрочных обязательств на 31.12.2022г. числятся займы юридических лиц на сумму 868 378 тыс. руб.

По строке 1540 бухгалтерского баланса отражено **оценочное обязательство** по оплате отпусков в сумме 4 146 тыс.руб.

4. Информация о доходах и расходах Общества.

Доходы по обычным видам деятельности (оказание факторинговых услуг) за 2022 год составили – 220 012 тыс.руб.

	2022	2021	Динамика изменений
Доходы по обычным видам деятельности	227 115	220 012	7 103
Факторинговые услуги	227 115	220 012	- 7 103

Прочие доходы , тыс.руб.

	2022	2021	Динамика изменений
Возврат госпошлины	338	0	338
Штраф за просрочку по договорам факторинга	2 498	2 050	448
Финансирование под уступку денежного требования (факторинговый портфель)	5 613 625	5 456 727	156 898
Полученные проценты (по неснижаемым остаткам ден. средств)	1 540	168	1 372
Восстановлен резерв под обеспечение фин. Вложений	892	166	726
Прочие доходы	770	4 299	-3 529
Итого	5 618 146	5 463 410	154736

Прочие расходы, тыс.руб.

	2022	2021	Динамика изменений
Госпошлина	596	210	386
Погашено финансирования (факторинговый портфель)	5 613 625	5 456 727	156 898
Не уменьшающие налогооблагаемую базу	197	225	-28
Резерв под обесценение фин.вложений	5 523	610	4913
Резерв по сомнительным долгам	4,8	50	45,2
Прочие расходы	1 000	3 893	2 893
Проценты по долговым обязательствам – 154 811	154 811	157 397	2 586
Услуги банка	163	140	23
Итого	5 775 919	5 619 253	156 666

Чистая прибыль отчетного периода – 551 тыс.руб.

5. Забалансовые счета

На забалансовых счетах отражены следующие данные:

№ счета	Название	31.12.2021	31.12.2021
001	Арендованные ОС	4 178	3 600
008	Обеспечение обязательств и платежей полученные	5 883 115	7 248 355

012	НМА, полученные в пользование по лицензионному договору	1 104	1 104
014	Обязательства по факторингу в сумме накладной	1 091 116	1 211 229
МЦ04	Инвентарь и хоз.принадлежности в эксплуатации	1 487	1 448

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.:

2022 г.	2021 г.
8 149 тыс.руб.	6 903 тыс.руб.

Операций со связанными сторонами не было.

Конечный бенефициар Выгода Е.Ю.

Информация по прекращаемой деятельности в Обществе на отчетную дату отсутствует.

6. 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 227 181 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 -228 тыс. руб.

Расчеты с подотчетными лицами -244 тыс.руб.

Услуги банка -161 тыс. руб.

И прочее

Итого: 936 тыс. руб.

В составе Денежных потоков от инвестиционных операций

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 1 147 160 тыс. руб.

В составе Денежных потоков от финансовых операций

По строке 4311 отражены полученные займы на сумму 1 218 900 тыс. руб.

По строке 4323 отражены операции по возврату кредитов и займов полученных на сумму 1 361 800 тыс. руб.

7. Непрерывность деятельности

Обществом проведена оценка способности продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Общество:

- имеет на балансе ликвидные активы, которые приносят доходы;
- не имеет просроченной задолженности перед бюджетом по налоговым обязательствам;
- соблюдает обязательства по оплате труда перед своими работниками;
- не имеет претензий кредиторов. Основными кредиторами по краткосрочной кредиторской задолженности являются предприятия:
- ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВОЛЬФ ГРУП ЕВРАЗИЯ" в сумме 1 049 тыс. руб. (обязательство по выплате остатка расчетов по договору факторинга)
- Общество с ограниченной ответственностью "Руссбланкоиздат" в сумме 1 467 тыс. руб. (обязательство по выплате остатка расчетов по договору факторинга).

В тоже время по данным Бухгалтерского баланса на 31.12.2022 года размер чистых активов составил 32 453 тыс. руб., что значительно выше размера уставного капитала 10 тыс. рублей и чистые активы имеют положительное значение.

Сальдо **денежных потоков от текущих операций** в отчетном периоде составило 47 944 тыс. руб.

В дальнейшем руководство Общества планирует увеличить доходы и поступление денежных средств, сократить управленческие расходы, вести непрерывную хозяйственную деятельность, направленную на получение доходов и прибыли.

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 30-ку крупнейших факторинговых компаний России;
- повышение качества обслуживания клиентов.
- финансовая поддержка стратегически важного сектора экономики - МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА
- Обеспечение доступности факторинговых услуг для приоритетных (социально значимых) сегментов МСП.

9. Влияние санкций

В феврале 2022 года, некоторые страны ввели пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и активов ряда российских компаний и банков, а также персональные санкции в отношении отдельных физических лиц.

В связи с геополитической напряжённостью с февраля 2022 года наблюдается значительная волатильность на фондовом и валютных рынках, а также имело место девальвация рубля. Правительство РФ и Банк России принимают меры по поддержке финансового рынка и экономики страны.

К настоящему моменту Общество не понесло явных убытков и не выявило факторов, существенно меняющих условия хозяйственной деятельности Общества в связи с данной ситуацией.

10. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, которые могли бы повлиять на бухгалтерскую отчетность, не было.

11. Условные обязательства и активы

В Обществе условных обязательств и условных активов, возникающих вследствие прошлых событий ее хозяйственной жизни, когда существование у организации обязательства или актива на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых организацией не было.

Генеральный директор



Инякин В.А.