

**Пояснительная записка  
к бухгалтерскому балансу и отчету о  
финансовых результатах  
*ООО «РОВИ Факторинг ПЛЮС»*  
за 2023 год**

1.	<b>ОГЛАВЛЕНИЕ</b>	
2.	<b>ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b>	3
3.	<b>ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ</b>	4
4.	<b>ИЗМЕНЕНИЕ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ</b>	11
5.	<b>НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ</b>	11
6.	<b>ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА</b>	12
7.	<b>ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ</b>	12
8.	<b>ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</b>	13
9.	<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b>	14
10.	<b>ПРОЧИЕ АКТИВЫ</b>	14
11.	<b>УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ</b>	15
12.	<b>ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА</b>	15
13.	<b>ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	17
14.	<b>КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</b>	18
15.	<b>ЗАПАСЫ</b>	18
16.	<b>РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА</b>	18
17.	<b>ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>	19
18.	<b>ИЗМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ</b>	20
19.	<b>РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ</b>	20
20.	<b>СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ</b>	21
21.	<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ</b>	26
22.	<b>СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.</b>	35
23.	<b>ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	36
24.	<b>ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД</b>	40

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Общество с ограниченной ответственностью "РОВИ ФАКТОРИНГ ПЛЮС" за 2023 год**

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "РОВИ ФАКТОРИНГ ПЛЮС" (далее – «Общество») за 2023 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. руб. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

## 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общество образовано 24 марта 2017 г. и зарегистрировано по адресу: 109028, г. Москва, Серебряническая набережная, д. 29, 4 эт, пом. III, ком. № 51.

Общество в своем составе имеет следующие территориально обособленные структурные подразделения, не выделенные на отдельный баланс:

№ п/п	Наименование структурного подразделения	Адрес места нахождения структурного подразделения	Дата постановки на учет в налоговом органе	Дата снятия с учета в налоговом органе
1	Обособленное подразделение в г. Саратов КПП 645545002	410012, г. Саратов, ул. им. Вавилова Н.И., 38/114, 2 этаж	27.01.2021	–

Генеральный директор – **Вернов Виктор Алексеевич**. Приказ № 59 от 14 июля 2023 г.

Общество осуществляет следующие основные виды деятельности:

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

- Факторинг - комплекс финансовых услуг, включающий финансирование контрагента под уступку прав денежного требования, вытекающих из предоставления контрагентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьим лицам, а также услуги по учету уступленных денежных требований и по управлению дебиторской задолженностью
  - Агентирование – посреднические финансовые услуги, связанные с выдачей банковских гарантий и кредитов
- 69.10 Деятельность в области права, в т.ч.
- Оказание юридических услуг по взысканию задолженности

Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2023 году составила 164 человек. Численность работающих на 31 декабря 2022 г. сотрудников Общества составила 184 человек. (В 2022г. 161 и 183 человек соответственно).

На момент составления пояснительной записки состав совета директоров и исполнительного органа Общества представлен следующим образом:

Обязательная информация	
Ф.И.О.	Должность
<b>Вернов Виктор Алексеевич</b>	<b>Генеральный директор, Член совета директоров</b>
<b>Павлова Марина Викторовна</b>	<b>Член совета директоров</b>
<b>Никонова Елена Сергеевна</b>	<b>Член совета директоров</b>
<b>Шевченко Мария Андреевна</b>	<b>Член совета директоров</b>
<b>Родионов Евгений Александрович</b>	<b>Член совета директоров</b>

Бенефициарным владельцем Общества является:

- Протопопов Андрей Михайлович 51%
- Вернов Виктор Алексеевич 24,5%
- Родионов Евгений Александрович 24,5%

Настоящая отчетность была составлена на бумажном носителе и в виде электронного документа, подписанного электронной подписью и подписана руководителем Общества 16 февраля 2024 г.

В отчетном году изменения в организационно-правовую форму не вносились

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (в редакции от 11 апреля 2018 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2023 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией. Внутренний контроль совершаемых в организации фактов хозяйственной жизни осуществляется руководителем Общества.

Данные бухгалтерского учета формируются в программе 1С «Бухгалтерия» 8.3 КОРП.

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

#### Неопределенность оценочных значений

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

резервы, образованные в связи с последствиями условных фактов хозяйственной деятельности:

- резерв на предстоящую оплату отпусков, неиспользованных на отчетную дату;
- резерв на выплату вознаграждения по итогам работы;

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников и выплату вознаграждения по итогам работы, не использованных по состоянию на 31 декабря 2022 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2022 г. будет использован в 2023 году.

- резерв по сомнительным долгам;
- резерв на обесценение финансовых вложений.

#### Основные средства

В качестве способа отражения последствий применения ФСБУ 6/2020 «Основные средства» организацией выбран альтернативный, позволяющий не пересчитывать сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному, произведя единовременную корректировку балансовой стоимости основных средств в меж отчетном периоде (п. 50 ФСБУ 6/2020).

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации) (п. 13 ФСБУ 6/2020).

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом (п. 34 ФСБУ 6/2020). Срок полезного использования объекта устанавливается равным периоду, в течение которого его использование будет приносить экономические выгоды организации (п. 35 ФСБУ 6/2020).

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации объектов основных средств (п. 24 ФСБУ 6/2020).

#### Учет аренды

Общество применяет Стандарт ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» с 01.01.2022г.;

Общество не применяет ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» в отношении следующих договоров аренды:

- исполнение которых истекает до конца 2022г. или
- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды или
- стоимость предмета аренды не превышает 300 000 руб. (п. 11, п. 51 ФСБУ 25/2018)

В соответствии с п. 50 ФСБУ 25/2018 Общество применило «единовременный переход» на новые правила учета предметов аренды с отнесением разницы на нераспределенную прибыль.

Ретроспективное влияние на какие-либо другие объекты бухгалтерского учета не признается, сравнительные данные за 2021 г. не пересчитывались.

Организация признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде.

Право пользования активом (далее ППА) отражается на субсчете 01.03 "Арендованное имущество" к счету 01 "Основные средства".

Стоимость права пользования активом погашается посредством амортизации и отражается на счете 02.03 «Амортизация арендованного имущества», а величина обязательства по аренде отражается на счете 76.07 «Расчеты по аренде» увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей (п. п. 10, 17, 18 ФСБУ 25/2018).

В случае предоставления арендуемых активов в субаренду, ППА на переданный в субаренду актив не выделяется в отдельный объект.

Доходы от сдачи актива в субаренду отражаются в качестве прочих доходов равномерно в течение срока действия договора (п. 42 ФСБУ 25/2018).

В целях определения приведенной стоимости будущих арендных платежей в общем случае справедливой стоимостью предмета лизинга признается цена его приобретения лизингодателем у поставщика (п. 15 ФСБУ 25/2018, Рекомендация БМЦ N P-133/2021-ОК ЛИЗИНГ).

В качестве упрощения практического характера неарендные компоненты договора аренды отдельно не выделяются. Каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, учитываются в качестве одного компонента аренды (п. 15 IFRS 16, п. 6 Рекомендации БМЦ P-130/2021-ОК Лизинг "Арендный и неарендный компоненты договора")

При выполнении п. 11 и п. 12 ФСБУ 25/2008 Общество может не признавать предмет аренды в качестве ППА и не признавать обязательство по аренде (ОпА). Арендные платежи в таких случаях признаются в качестве общехозяйственных расходов равномерно в течение срока действия договора аренды.

Элементы амортизации ППА (срок полезного использования, способ начисления амортизации, ликвидационная стоимость) устанавливаются приказом руководителя на дату признания предмета аренды в учете. В конце каждого отчетного года элементы амортизации подлежат пересмотру, при выявлении необходимости изменения элементов амортизации данное решение оформляется приказом руководителя. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете как изменения оценочных значений.

### **Капитальные вложения**

Общество применяет Стандарт ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» с 01.01.2022г перспективно;

Капитальные вложения признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий указанных в п.6 ФСБУ 26/2020.

Единицей учета капитальных вложений является приобретаемый, создаваемый, улучшаемый или восстанавливаемый объект основных средств (п.7 ФСБУ 26/2020).

В капитальные вложения не включаются затраты поименованные в п. 16 ФСБУ 26/2020.

Организация проверяет капитальные вложения на обесценение на конец отчетного года и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения (п. 17 ФСБУ 26/2020).

Капитальные вложения по их завершении, то есть после приведения объекта капитальных вложений в состояние и местоположение, в которых он пригоден к использованию в запланированных целях, считаются основными средствами (п. 18 ФСБУ 26/2020).

Капитальные вложения, которые выбывают или не способны приносить организации экономические выгоды в будущем, списываются с бухгалтерского учета в том отчетном периоде, в котором они выбывают или прекращаются при отсутствии перспектив возобновления или продажи (п. 20-21 ФСБУ 26/2020).

Разница между суммой балансовой стоимости списываемых капитальных вложений и затрат на их выбытие, с одной стороны, и поступлениями от их выбытия, с другой стороны, признается расходом или доходом периода, в котором списываются такие капитальные вложения (п. 22 ФСБУ 26/2020).

### **Нематериальные активы**

В соответствии с п.п. 6, 7 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

В соответствии с п. 28 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется (п. 23 ПБУ 14/2007).

В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости уточнения способов определения амортизации нематериальных активов.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде.

Сроки полезного использования нематериальных активов в целях начисления амортизации (в месяцах):

<b>Нематериальные активы</b>	<b>Сроки полезного использования</b>
<b>Видеоролики</b>	<b>24</b>
<b>Программы для ЭВМ</b>	<b>60</b>
<b>Сервисы личных кабинетов</b>	<b>120</b>
<b>Сайты</b>	<b>120</b>
<b>Бренды</b>	<b>120</b>

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и обесценения нематериальных активов.

В соответствии с п. 14 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом: первоначальная стоимость таких активов определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче. При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов, полученных Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

### **Материально-производственные запасы**

В соответствии с п. 3 ФСБУ 5/2019 «Запасы» запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

В соответствии с п. 9 ФСБУ 5/01 «Запасы», запасы признаются по фактической себестоимости.

При отпуске запасов в производство и ином их выбытии их оценка производится по средней себестоимости. Изменений способов оценки запасов в текущем отчетном периоде не производилось.

В соответствии с п. 28 ФСБУ 5/2019 «Запасы», на конец отчетного года запасы отражаются в бухгалтерском балансе по наименьшей из следующих величин:

- а) фактическая себестоимость запасов;
- б) чистая стоимость продажи запасов.

В соответствии с п. 30 ФСБУ 5/2019 «Запасы» превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В случае обесценения запасов Общество создает резерв под

обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи. При этом балансовой стоимостью запасов считается их фактическая себестоимость за вычетом данного резерва.

Величина обесценения запасов признается расходом периода, в котором создан (увеличен) резерв под их обесценение.

Величина восстановления резерва под обесценение запасов относится на уменьшение суммы расходов, признанных в этом же периоде при признании выручки от продажи запасов.

### Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды финансовых вложений:

- Уступка права требования в рамках оказания финансовых услуг с регрессом;
- Уступка права требования в рамках оказания финансовых услуг без регресса;
- Займы, предоставленные другим организациям;

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение. Первоначальной стоимостью уступки права требования признается сумма уступаемого права требования. Первоначальной стоимостью предоставленного займа является сумма перечисленных денежных средств.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на отчетную дату.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Выбытие финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а также вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставленных другим организациям займов, депозитных вкладов в кредитных организациях, осуществляется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений. При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета организации определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

При наличии условий устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений Обществом образуется резерв под обесценение финансовых вложений на разницу между учетной и расчетной стоимостью финансовых вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений проводится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

Доходы и расходы, возникающие в результате одного и того факта хозяйственной деятельности, не являющиеся существенными для характеристики финансового положения организации по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов свернуто. Прочие доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов развернуто. Купонный доход по облигациям и доходы, полученные от предоставления другим организациям займов, отражаются по строке «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах.

### Дебиторская задолженность

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

При квалификации задолженности в качестве сомнительной учитываются следующие обстоятельства:

- невозможность удержания имущества должника;
- отсутствие обеспечения долга залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией и т.п.;
- не обоснованное нарушение должником сроков исполнения обязательства;
- значительные финансовые затруднения должника, ставшие известными из СМИ или других источников;
- возбуждение процедуры банкротства в отношении должника.

В случае наличия информации, с высокой степенью надежности, подтверждающей отсутствие возможности исполнения обязательства должником, задолженность признается сомнительной независимо от наличия и периода просрочки и иных обстоятельств. Решение о создании резерва в таком случае утверждается руководителем организации.

Если на отчетную дату у организации имеется уверенность в погашении конкретной просроченной дебиторской задолженности, то задолженность не признается сомнительной и резерв по ней не создается.

### Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

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 и 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.

Способом определения стоимости продукции (товаров, услуг), переданной Обществом по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, является способ определения стоимости аналогичной продукции (товаров, услуг), исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество передает их.

Доходы в виде процентов, полученных за пользование денежными средствами Общества (ст. 317.1 ГК РФ) отражать в строке показателя Выручка (стр. 2110) Отчете о финансовых результатах организации

### Расходы

Порядок признания общехозяйственных расходов: в составе общехозяйственных расходов учитываются расходы для нужд управления, а именно:

- заработная плата и начисленные на нее страховые взносы;
- арендная плата;
- стоимость информационных, аудиторских, консультационных и аналогичных услуг;
- амортизация основных средств и расходы на их ремонт;
- коммунальные расходы;

- расходы на содержание офиса;
- расходы на добровольное страхование сотрудников;
- услуги связи;
- расходы на рекламу;
- канцелярские принадлежности;
- прочие виды расходов.

Общехозяйственные расходы учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» и на конец каждого отчетного периода списываются в дебет счет 90 «Продажи»

Порядок признания управленческих расходов: Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы", на конец каждого отчетного периода списываются в дебет счета 90 "Продажи". В соответствии с п. 17 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

В отчете о финансовых результатах организации в строке показателя Себестоимость продаж (стр. 2120) указывать сумму расходов по заработной плате, взносам с ФОТ, резервам на отпуска сотрудников, непосредственно связанных с ведением основного вида деятельности, рассчитываемых в отдельном регистре и проценты за пользование заемными денежными средствами

Доходы(расходы) от частичного погашения уступки права требования в рамках оказания финансовых услуг отражаются в отчете о финансовых результатах свернуто, т.к. доходы и связанные с ними расходы, возникающие в результате одного и того же по характеру факта хозяйственной деятельности, не являются существенными для характеристики финансового положения организации.

#### **Учет расходов по займам и кредитам**

Учет и раскрытие информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

Расходы, связанные с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

Дополнительные расходы по займам включаются равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора).

Обязательства по полученным займам и кредитам подлежат отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности с подразделением на долгосрочные (срок погашения по которым по условиям договора превышает 12 месяцев) и краткосрочные (срок погашения по которым по условиям договора не превышает 12 месяцев). Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится, если до момента погашения займа по условиям договора остается менее 12 месяцев.

#### **Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков**

##### **Денежные средства и их эквиваленты**

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску

изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее.

#### Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:

- а) денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги);
- б) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее;
- в) поступления от контрагента в счет возмещения коммунальных платежей и осуществление этих платежей в арендных и иных аналогичных отношениях;

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:

- а) взаимно обусловленные платежи и поступления по расчетам с использованием банковских карт;
- б) покупка и перепродажа финансовых вложений;
- в) осуществление краткосрочных (как правило, до трех месяцев) финансовых вложений за счет заемных средств.

#### Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. При незначительном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

В случае если незамедлительно после поступления в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет полученную сумму иностранной валюты на рубли, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически полученных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. В случае если незадолго до платежа в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет рубли на необходимую сумму иностранной валюты, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически уплаченных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006). Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

#### Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы за исключением курсовых разниц, связанными с:

- формированием уставного (складочного) капитала Общества, которая подлежит отнесению на добавочный капитал;

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2023 г. составил:

- доллар США 89,6883 руб.;
- евро 99,1919 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2022 г. составил:

- доллар США 70,3375 руб.;
- евро 75,6553 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2021 г. составил:

- доллар США 74,2926 руб.;
- евро 84,0695 руб.

п. 22 к ПБУ 3/2006

### Иное

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы». Затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие оборотные активы».

## **4. ИЗМЕНЕНИЕ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ**

### Изменения в учетной политике на 2022 год

Обществом существенных изменений в учетную политику на 2023 год по сравнению с 2022 годом не вносилось. (ПБУ 1/2008, п. 24). В 2023г. в учетную политику вносились дополнения, более подробно раскрывающие бухгалтерский учет.

Общество утверждает, что дополнения в учетной политике не оказывает существенное влияние на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств.

Организация не применяет ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация" досрочно.

## **5. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

Движение и наличие нематериальных активов в течение отчетного периода представлено в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, Таблица 1.1.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют в учете.

В 2023 году Общество не несло затраты по приобретению (созданию) нематериальных активов (новых технологий, прав на патенты, и др.). В 2022 году затраты по приобретению (созданию) нематериальных активов так же отсутствовали. (в 2021 году затраты составили 5 026 тыс. руб.).

Нематериальные активы с полностью погашенной (амортизированной) стоимостью, но не списанные с бухгалтерского учета и используемые для получения экономической выгоды, отсутствуют в учете Общества. Данная информация представлена в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, Таблица 1.3.

Нематериальные активы, созданных самим Обществом в учете отсутствуют. Данная информация представлена в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, Таблица 1.2.

Информация о незаконченных операциях по приобретению нематериальных активов представлена в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, Таблица 1.5.

## 6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение и наличие основных средств и соответствующего накопленного износа представлено в Таблице 2.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Основные средства, заложенные в качестве обеспечения по банковским кредитам отсутствуют. Расходы по кредитам и займам в стоимость основных средств в течение отчетного периода не капитализировались. Основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются, т.е. не подлежат амортизации в учете отсутствуют.

Информация об изменениях стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация и переоценка объектов основных средств) представлена в Таблице 2.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Информация о правах пользования активами раскрыта в Таблице 2.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме:

Информация о движении и наличии объектов незавершенного строительства и незаконченных операциях по приобретению, модернизации и т.п. основных средств отсутствует, что подтверждает Таблица 2.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Незавершенное строительство, включающее объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации по состоянию на 31 декабря отсутствуют.

Информация об ином использовании объектов основных средств представлена в Таблице 2.4 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

## 7. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Таблице 3.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Финансовые вложения в основном представлены договорами факторинга. Договор факторинга включает услуги по финансированию контрагента под уступку прав денежного требования, вытекающих из предоставления контрагентом товаров выполнения им работ или оказания услуг третьим лицам, а также услуги по учету уступленных денежных требований и по управлению дебиторской задолженностью.

По состоянию на 31 декабря стоимость финансовых вложений составила:

Группы финансовых вложений в разрезе по характеру вложений	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Долговые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется: договоры факторинга	15 500 308	12 617 184	9 927 144
Долговые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется: предоставленные займы	-	-	7 367
<b>Итого финансовые вложения</b>	<b>15 500 308</b>	<b>12 617 184</b>	<b>9 934 511</b>

Финансовые вложения по состоянию на 31 декабря 2023 в основной части не являются обесцененными. Общество создало резерв под обесценение финансовых вложений в размере 16 597 тыс. руб. и списало Финансовые вложения невозможные к взысканию в размере 6 867 тыс. руб. В 2022 был создан резерв 8 тыс. руб. и списано - 2 203 тыс. руб., 2021г. начисление резерва и списания не осуществлялись.

Доходы и расходы по операциям с финансовыми вложениями относятся к доходам и расходам по основному виду деятельности и отражаются в момент частичного погашения должником дебиторской задолженности.

Структура портфеля договоров факторинга по просроченным дням раскрыта в таблице ниже:

Количество просроченных дней	По состоянию на 31 декабря 2023 г.	По состоянию на 31 декабря 2022 г.	По состоянию на 31 декабря 2021 г.
Без просрочки	15 239 603	12 375 995	9 730 064
До 1 месяца	60 569	101 921	43 500
От 1 до 3 месяцев	54 293	27 239	84 887
От 3 до 6 месяцев	30 235	10 031	50 174
От 6 до 12 месяцев	81 325	80 706	3 451
Свыше 12 месяцев	34 283	21 292	15 068
<b>Итого:</b>	<b>15 500 308</b>	<b>12 617 184</b>	<b>9 927 144</b>

Концентрация портфеля по договорам факторинга с регрессом на топ-10-дебиторов по состоянию на 31 декабря 2023г. составляет 30,4 % (по состоянию на 31 декабря 2022г. – 34%; 31 декабря 2021г.- 32%).

Концентрация портфеля по договорам факторинга без регресса на топ-10-дебиторов по состоянию на 31 декабря 2023г. составляет 83,7% (по состоянию на 31 декабря 2022г. 78%; 31 декабря 2021г.- 78%).

По состоянию на 31 декабря 2023 г. долговые финансовые вложения, текущая рыночная стоимость которых не определяется, оценены по фактическим затратам на их приобретение.

На 31 декабря 2023 г. договоры факторинга, заключенные в иностранной валюте, отсутствуют. (31 декабря 2022 г.: 0 тыс. руб., 31 декабря 2021 г.: 0 тыс. руб.)

#### Предоставленные займы

По состоянию на 31 декабря предоставленные краткосрочные займы составляли:

Заемщик (по срокам погашения)	Сумма, подлежащая погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты			Срок погашения	Годовая ставка процентов	Полученное обеспечение
	2023 год	2022 год	2021 год			
ООО 1	-	-	2 000	21.06.2022	по договору	-
ООО 2	-	-	5 367	26.05.2022	по договору	-
<b>Итого предоставленные займы краткосрочные</b>	-	-	<b>7 367</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	-

По состоянию на 31 декабря 2023,2022 и 2021 гг. предоставленные долгосрочные займы отсутствуют.

На 31 декабря 2023 г. займы предоставленные отсутствуют, в т.ч. в иностранной валюте.

Информация об ином использовании финансовых вложений представлена в Таблице 3.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

#### **8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 5.1. Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В оборотах не включена дебиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

По состоянию на 31 декабря сумма дебиторской задолженности выражена в рублях РФ, указана в таблице ниже в тыс. руб.

	2023 год	2022 год	2021 год
Расчеты с покупателями	980 516	427 944	293 424
Авансы выданные	19 175	97 813	21 092
Прочая дебиторская задолженность	131 366	191 771	9 529
<b>Итого</b>	<b>1 131 057</b>	<b>717 528</b>	<b>324 045</b>

Права требования дебиторской задолженности в качестве обеспечения по кредитным договорам отсутствуют по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г.

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 гг. дебиторская задолженность не является просроченной.

## 9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты по состоянию на 31 декабря включают:

	2023 год	2022 год	2021 год
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	232 769	107 205	236 736
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	-	-	-
Денежные эквиваленты (депозиты)	-	-	-
<b>Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств и бухгалтерского баланса</b>	<b>232 769</b>	<b>107 205</b>	<b>236 736</b>

У Общества отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, которые по состоянию на 31 декабря недоступны для использования.

По состоянию на 31 декабря 2023г у Общества депозитные вклады отсутствуют (на 31 декабря 2022г и 2021г отсутствуют):

На 31 декабря 2023 г. сумма депозитных вкладов в кредитных учреждениях в размере 0 тыс. руб. (31 декабря 2022 г.: 0 тыс. руб., 31 декабря 2021 г.: 30 000 тыс. руб.) выражена в рублях.

По состоянию на 31 декабря отсутствуют средства в аккредитивах, открытых в пользу Общества.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. у Общества есть открытые, но неиспользованные кредитные линии, на общую сумму 830 000 тыс. руб. Ограничения по использованию таких кредитных ресурсов Кредитором не установлены.

Денежные потоки Общества, в основном, связаны с поддержанием деятельности организации на уровне существующих объемов деятельности.

В 2023 году Общество направило собственные средства на инновацию и модернизацию производства 1 066 тыс. руб. (в 2022 году 1 341 тыс. руб.; в 2021 году – 10 599 тыс. руб.).

## 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Общество произвело расходы по приобретению неисключительных прав и лицензий. В бухгалтерском учете данные расходы отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов». Расходы, имеющие долгосрочный характер, включаются в I раздел Бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» (строка «Прочие внеоборотные активы»), затраты изначально краткосрочного характера включаются во II раздел Бухгалтерского баланса «Оборотные активы» (строка «Прочие оборотные активы»).

На 31 декабря прочие активы состояли из следующих позиций:

	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
<b>Прочие оборотные активы</b>			
Право пользования программным обеспечением	1 391	551	2 557
Лицензии, сертификаты, разрешения, хостинг	1 135	126	345
Прочее	89	-	-
<b>Итого</b>	<b>2 615</b>	<b>677</b>	<b>2 902</b>
<b>Прочие внеоборотные активы</b>			

Право пользования программным обеспечением	5 245	2 044	2 195
Лицензии, сертификаты, разрешения, хостинг	5 137	517	229
Страхование гражданской ответственности при эксплуатации жилых помещений	-	27	57
Регистрация доменов	-	7	-
Прочее	4	55	-
<b>Итого</b>	<b>10 386</b>	<b>2 650</b>	<b>2 481</b>

## 11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Процент полностью оплаченных долей по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. составил: 100%.

В 2023 году по решению ОСУ №01-23 от 26.04.2023 года было произведено распределение прибыли за 2022 год в сумме 17 000 тыс. руб.

В 2022 году было произведено распределение прибыли за 2021 год в сумме 70 500 тыс. руб. В 2021 году произведено распределение прибыли за 2020 год в размере 20 000 тыс. руб.

Органы управления: общее собрание участников и единоличный исполнительный орган в лице Генерального директора.

	Уставный капитал (тыс. руб.)	Доли, принадлежащие Обществу
На 31 декабря 2021 г.	100	51% - КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC); 49% - ООО «Плюс Менеджмент Групп»
На 31 декабря 2022 г.	100	51% - КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC); 49% - ООО «Плюс Менеджмент Групп»
На 01 января 2023 г.	100	51% - КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC); 49% - ООО «Плюс Менеджмент Групп»
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-	
Изменение доли, принадлежащей Обществу	-51	51% - КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC)
Изменение доли, принадлежащей Обществу	51	51% -АО КИВИ
На 31 декабря 2023 г.	100	51% -АО КИВИ; 49% - ООО «Плюс Менеджмент Групп»
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-	-
Изменение доли, принадлежащей Обществу	-	-

## 12. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Информация о наличии и движении заемных средств за отчетный период представлена в Таблице 5.3. Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Заемные средства по состоянию на 31 декабря включали:

Наименование	2023 год		2022 год		2021 год	
	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства
Кредиты банков	1 370 000	-	1 643 000	-	1 950 000	-
Займы	14 403 310	-	11 054 588	-	8 147 067	-
<b>Итого заемные средства</b>	<b>15 773 310</b>	<b>-</b>	<b>12 697 588</b>	<b>-</b>	<b>10 097 067</b>	<b>-</b>

Сумма начисленных процентов и прочих расходов по займам и кредитам, включенных в расходы в 2023г. составила 1 556 856 тыс. руб., в 2022 году составила 1 046 247 тыс. руб., а в 2021 году – 582 137 тыс. руб. соответственно.

Задолженность по начисленным, но не оплаченным процентам с краткосрочных займов, учтена в составе краткосрочных заемных средств. Задолженность по начисленным, но не оплаченным процентам с долгосрочных займов отсутствует.

### Краткосрочные заемные средства

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

Наименование	Остаток задолженности и по заемным средствам на 31 декабря 2023 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2023 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
Кредиты и займы:					
КИВИ БАНК (АО)	670 000	670 000 тыс. руб.	По условиям договоров	17.05.2024	-
КИВИ БАНК (АО)	580 000	580 000 тыс. руб.		12.12.2024	-
КИВИ БАНК (АО)	120 000	120 000 тыс. руб.		20.08.2024	-
КИВИ АО	1 200 000	1 200 000 тыс. руб.		29.02.2024	-
КИВИ АО	1 550 160	1 550 160 тыс. руб.		27.10.2025	-
КИВИ АО	3 617 042	3 617 042 тыс. руб.		27.10.2025	-
ИА РИАЛВЕБ ООО	427 299	427 299 тыс. руб.		31.07.2024	-
СФЕРА ООО	1 175 071	1 175 071 тыс. руб.		31.07.2024	-
ФРИИЭТЛАСТ ООО	318 658	318 658 тыс. руб.		18.08.2024	-
КИВИ ФИНАНС ООО	5 165 080	5 165 080 тыс. руб.		27.10.2025	-
РОВИ ТЕХ ООО	65 000	65 000 тыс. руб.		13.12.2024	-
РОВИ ТЕХ ООО	175 000	175 000 тыс. руб.		05.10.2024	-
РОВИ ТЕХ ООО	200 000	200 000 тыс. руб.		01.07.2024	-
РОВИ ТЕХ ООО	360 000	360 000 тыс. руб.		21.08.2024	-
РОВИ ТЕХ ООО	150 000	150 000 тыс. руб.		20.12.2024	-
<b>Итого кредиты</b>	<b>15 773 310</b>	<b>15 773 310 тыс. руб.</b>		<b>X</b>	<b>X</b>

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2022 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2022 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
Кредиты и займы:					
КИВИ БАНК (АО)	890 000	890 000 тыс. руб.	По условиям договоров	17.05.2023	-
КИВИ БАНК (АО)	753 000	753 000 тыс. руб.		13.12.2023	-
КИВИ АО	1 267 979	1 267 979 тыс. руб.		11.11.2023	-
КИВИ АО	517 369	517 369 тыс. руб.		01.09.2023	-
КИВИ АО	514 384	514 384 тыс. руб.		21.09.2023	-
КИВИ АО	510 500	510 500 тыс. руб.		18.10.2023	-
КИВИ АО	1 300 000	1 300 000 тыс. руб.		04.10.2023	-
КИВИ АО	611 047	611 047 тыс. руб.		27.10.2023	-
КИВИ АО	504 747	504 747 тыс. руб.		28.11.2023	-
КИВИ АО	1 058 562	1 058 562 тыс. руб.		13.07.2023	-
КИВИ ФИНАНС ООО	3 700 000	3 700 000 тыс. руб.		06.10.2023	-
РОВИ ТЕХ ООО	65 000	65 000 тыс. руб.		13.12.2023	-

РОВИ ТЕХ ООО	175 000	175 000 тыс. руб.		05.12.2023	-
РОВИ ТЕХ ООО	200 000	200 000 тыс. руб.		01.07.2023	-
РОВИ ТЕХ ООО	180 000	180 000 тыс. руб.		30.04.2023	-
РОВИ ТЕХ ООО	300 000	300 000 тыс. руб.		30.04.2023	-
РОВИ ТЕХ ООО	150 000	150 000 тыс. руб.		20.12.2023	-
<b>Итого кредиты</b>	<b>12 697 588</b>	<b>12 697 588 тыс.руб.</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2021 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2021 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
Кредиты и займы:					
КИВИ БАНК (АО)	1 000 000	1 000 000 тыс. руб.	по условиям договоров	18.05.2022	-
КИВИ БАНК (АО)	950 000	950 000 тыс. руб.		14.12.2022	-
КИВИ АО	1 266 952	1 266 952 тыс. руб.		11.11.2022	-
КИВИ АО	516 138	516 138 тыс. руб.		02.09.2022	-
КИВИ АО	513 562	513 562 тыс. руб.		22.09.2022	-
КИВИ АО	610 415	610 415 тыс. руб.		28.10.2022	-
КИВИ АО	1 300 000	1 300 000 тыс. руб.		04.10.2023	-
КИВИ ФИНАНС ООО	3 700 000	3 700 000 тыс. руб.		06.10.2023	-
РОВИ ТЕХ ООО	65 000	65 000 тыс. руб.		13.12.2023	-
РОВИ ТЕХ ООО	175 000	175 000 тыс. руб.		05.12.2023	-
<b>Итого кредиты и займы</b>	<b>10 097 067</b>	<b>10 097 067 тыс. руб.</b>	<b>X</b>		-

Балансовая стоимость краткосрочных заемных средств выражена в следующих валютах (остаток в тыс. руб. по состоянию на 31 декабря):

	2023 год	2022 год	2021 год
Российские рубли	15 773 310	12 697 588	10 096 067
<b>Итого</b>	<b>15 773 310</b>	<b>12 697 588</b>	<b>10 096 067</b>

Далее представлен график платежей по краткосрочным заемным средствам:

	Сумма в рублях (тыс. руб.)
2024 год	15 733 310
После 2024 года	-
<b>Итого краткосрочные заемные средства</b>	<b>15 733 310</b>

#### Долгосрочные заемные средства

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря г 2023-2021 гг. отсутствуют.  
В 2023 году Общество не использовало заемные средства на инновации и модернизацию производства.

### 13. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Информация о наличии и движении оценочных обязательств за отчетный период представлена в Таблице 7 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.  
Резервы созданы в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников и ежегодным вознаграждениям, не использованных по состоянию на 31 декабря 2023 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2023 г. будет использован в 2024 году. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков и ежегодным вознаграждениям не превысит сумму резерва, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г.

#### 14. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наличие и движение кредиторской задолженности (в т.ч. Прочие долгосрочные обязательства) в отчетном периоде раскрывается в Таблице 5.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В оборотах не включена кредиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками в сумме 113 185 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2023г., (в сумме 5 392 тыс. руб. на 31 декабря 2022 г.; 31.209 тыс. руб. на 31 декабря 2021 г.) была выражена в рублях.

Информация о просроченной кредиторской задолженности отсутствует и представлена в Таблице 5.4 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

##### Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря имела следующую структуру:

	2023 год	2022 год	2021 год
Страховые взносы – всего	-	-	-
в том числе:			
- Фонд социального страхования	-	-	-
- Пенсионный фонд	-	-	-
- Фонд обязательного медицинского страхования	-	-	-
Фонд обязательного социального страхования (обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний)	-	-	2
<b>Итого задолженность перед государственными внебюджетными фондами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>

##### Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря включает:

	2023 год	2022 год	2021 год
Налог на прибыль	11 554	8 477	2 473
Налог на добавленную стоимость	117 921	60 855	64 070
Налог на имущество	3	1	-
<b>Итого задолженность по налогам и сборам</b>	<b>129 478</b>	<b>69 332</b>	<b>66 543</b>

На основную сумму просроченных обязательств по налогам (до 30 календарных дней просрочки) начисляются пени за каждый день просрочки в размере одной трехсотой текущей ставки рефинансирования ЦБ РФ, на сумму свыше 30 календарных дней просрочки начисляется пеня в размере одной стопятидесятой ставки рефинансирования ЦБ РФ, которая на 31 декабря 2023г. составляла 16% (на 31 декабря 2022 г. -7,5% ; 31 декабря 2021 г.- 8,5%).

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 гг. Общество не имело просроченных обязательств по налогам, страховым взносам и сборам

#### 15. ЗАПАСЫ

Информация о наличии и движении запасов, а также резерва под обесценение в отчетном периоде представлена в Таблице 4.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. (п. 27 ПБУ 4/99, п.п. 45-46 ФСБУ 5/2019)

#### 16. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Информация о выручке (нетто) от продажи работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (п. 3 ПБУ 9/99);, себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также общехозяйственных расходах представлена ниже (ПБУ10/99):

##### Выручка и себестоимость

Основным видом дохода является оказание факторингового обслуживания и сопровождающих его услуг.

Виды деятельности	2023 г.	2022 г.
Вознаграждение по факторинговому обслуживанию	1 932 628	1 933 867
Агентское вознаграждение за выдачу банковских гарантий и кредитов	284 602	230 511
Вознаграждение за услуги по взысканию задолженности	20 009	20 731
Услуги по привлечению клиентов для работы в системе дистанционного обслуживания	1	421
Вознаграждение за услуги по привлечению клиентов	28 051	3 239
Проценты к уплате за пользование чужими денежными средствами (ст. 317.1 ГК РФ)	721 706	456 704
<b>Итого за год</b>	<b>2 986 997</b>	<b>2 645 473</b>

В течение отчетного года Общество не осуществляло реализацию товаров, работ, услуг, оплата которых по договору предусматривала исполнение обязательств контрагентов не денежными средствами.

Информация об управленческих затратах по произведенным и реализованным в отчетном периоде работам, услугам в разрезе элементов затрат представлена в Таблице 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В т.ч. в Отчете о финансовых результатах в графе себестоимость продаж (стр. 2120) выделены прямые затраты, включающие в себя заработную плату, налоги и взносы с ФОТ и резервы на ежегодные отпуска сотрудников, непосредственно связанных с оказанием услуг по основному виду деятельности, а также проценты за пользование заемными и кредитными денежными средствами, расшифровка которых представлена ниже в тыс. руб.:

Наименование показателя	за 2023	за 2022
ФОТ	134 622	232 339
Налоги и взносы с ФОТ	38 017	59 552
Резервы на ежегодные отпуска	13 690	22 123
Проценты за пользование заемными и кредитными средствами	1 556 855	1 046 248
<b>Итого</b>	<b>1 743 184</b>	<b>1 360 262</b>

В течение отчетного года Общество осуществляло реализацию работ, услуг на внутреннем рынке. Реализация на экспорт не осуществлялась.

## 17. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2023 и 2022 годов были произведены и понесены следующие прочие доходы и расходы:

Прочие доходы	Доходы за 2023 год	Доходы за 2022 год
Штрафы, пени и неустойки к получению (уплате) по договорам факторинга	79 334	46 507
Проценты по депозитам	16 849	25 238
Оценочные обязательства по ежегодным вознаграждениям и оплате труда	960	600
Прочие внереализационные доходы (расходы)	106	705
Проценты по долговым обязательствам	-	267
Прочие	4 303	3 127
Госпошлина	1 485	
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>103 037</b>	<b>76 444</b>

Проценты к уплате за пользование денежными средствами за 2023 и 2022гг в отчете о финансовых результатах отнесены к Выручке (стр. 2110) в соответствии с учетной политикой, утвержденной приказом № 27-П/2021 от 30.12.2021г.

Прочие расходы	Расходы за 2023 год	Расходы за 2022 год
Процентный расход по отложенным арендным обязательствам	7 674	10 047
Вознаграждение за выдачу поручительства	-	993
Прочие внереализационные расходы	2 589	7 793
Расходы по безвозмездной передаче для собственных нужд	1 442	2 692
Расходы на услуги банков	2 169	2 559
Прочие расходы	6 151	5 072
Резервы по сомнительным долгам	18 195	4 193
Госпошлина	2 703	-
Списание дебиторской задолженности	9 557	-
<b>Итого прочие расходы</b>	<b>50 480</b>	<b>33 349</b>

Курсовые разницы, зачисленных на счета бухгалтерского учета, отличные от счета учета финансовых результатов организации, в 2023, 2022 и 2021 году отсутствуют.

## 18. ИЗМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ

Изменения оценочных значений за 2023г. представлено в Таблице 7 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Изменения оценочных значений за 2022г. представлено в ниже следующей таблице:

Наименование показателя	Код	Остаток на начало 2022 года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец 2022 года
Оценочные обязательства - всего	5700	26 172	28 944	(29 835)	(600)	24 681
в том числе: Резервы по ежегодным отпускам	5701	14 149	22 932	(18412)	(513)	18 156
Резервы по ежегодным вознаграждениям	5702	12 023	6 012	(12 023)	(87)	5 925

Изменения оценочных значений существенно не повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность будущих периодов.

## 19. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Информация об отложенном налоге:

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Основные средства	290	586	876
Основные средства	(93 170)	41 582	(51 588)
Резервы сомнительных долгов	4 185	1 597	5 782
Финансовые вложения	8	16 598	16 606
Арендные обязательства	101 611	(45 126)	56 485
Проценты по обязательствам	(11 484)	6 336	(5 149)
<b>Итого временные разницы</b>	<b>1 440</b>	<b>21 573</b>	<b>23 012</b>
Применимая ставка налога		20	
<b>Итого ОНА/ОНО по временным разницам</b>	<b>288</b>	<b>4 315</b>	<b>4 602</b>
Изменения правил налогообложения	-	-	-
Изменения применяемых налоговых ставок	-	-	-
<b>Итого отложенный налог на прибыль</b>	<b>288</b>	<b>4 315</b>	<b>4 602</b>

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения приведена в таблице ниже:

		За 2023 год	За 2022 год
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	[1]	211 183	545 492
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20	20
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	(42 237)	(109 098)
<b>Постоянный налоговый расход (доход):</b>	[4]	(3 665)	(2 605)
Постоянный налоговый расход (доход)		(3 665)	(2 605)
<b>Расход (доход) по налогу на прибыль</b>	[5] = [3] + [4]	(45 902)	(111 703)

## 20. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с юридическими и физическими лицами, которые являются/являлись связанными сторонами.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны с указанием осуществляемых операций:

Связанные стороны		Доля владения в Обществе	Операции со связанными сторонами в течение 2023 года	Цель операций	Основание, в силу которого сторона признается связанной
АО «КИВИ» г. Москва, ул. Дорожная, дом 60, строение 19, этаж 2, офис 12	Учредитель/участник ООО «РОВИ ТЕХ»	51%	займ	Безцелевой	Основное хозяйственное Общество: 51% доля владения в ООО «РОВИ ТЕХ»
КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC) Кипр, г. Никосия, Кеннеди 12, Бизнес-центр Кеннеди, 2-й этаж, П.Я. 1087	Учредитель/участник АО «КИВИ»	51%	-	-	Основное хозяйственное Общество: 100% доля владения в АО «КИВИ» (на 31.12.2023 не входит в состав участников)
ЧАСТНАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФБЮЖН ФАКТОР ФИНТЕХ ЛИМИТЕД 5-Й ЭТАЖ, ДЖАРДИН ХАУС, 1 КОННОТ ПЛЕЙС, ГОНКОНГ	Учредитель/участник АО «КИВИ»	51%	-	-	Основное хозяйственное Общество: 100% доля владения в АО «КИВИ»
ООО «Плюс Менеджмент Групп» г. Москва, Серебряническая наб. 29, этаж 4, помещение III, комната 6	Учредитель/участник ООО «РОВИ ТЕХ»	49%	-	-	Преобладающее (участвующее) хозяйственное Общество: 49% доля владения в ООО «РОВИ ТЕХ»
Вернов Виктор Алексеевич	Учредитель/участник ООО «Плюс Менеджмент Групп», Член совета директоров; бенефициарный владелец Общества	-	Член совета директоров	Руководство	Основной управленческий персонал: Член совета директоров Другая связанная сторона: 50% владение ООО «Плюс Менеджмент Групп».

Родионов Евгений Александрович	Учредитель/у частник ООО «Плюс Менеджмент Групп», Член Совета директоров; бенефициарный владелец Общества	-	Генеральный директор, Член совета директоров.	Руководство	<b>Основной управленческий персонал:</b> Лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа; <b>Другая связанная сторона:</b> 50% владение ООО «Плюс Менеджмент Групп».
Васютин Олег.Сергеевич	Член совета директоров	-	Член совета директоров		<b>Основной управленческий персонал:</b> Член совета директоров
Шевченко Мария Андреевна	Член Совета директоров		Член Совета директоров	Руководство	<b>Основной управленческий персонал:</b> Член Совета директоров
Солонин Сергей Александрович	Учредитель/у частник КИВИ ПИЭЛСИ (QIWI PLC)	-	-	-	<b>Другая связанная сторона:</b> 16,6% - Доля владения в КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC) Другая связанная сторона, принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «РОВИ ТЕХ»
Протопопов Андрей Михайлович	Учредитель/у частник ЧАСТНОЙ АКЦИОНЕРНОЙ КОМПАНИИ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФЬЮЖН ФАКТОР ФИНТЕХ ЛИМИТЕД	-	-	-	<b>Другая связанная сторона:</b> 100% - Доля владения в ЧАСТНОЙ АКЦИОНЕРНОЙ КОМПАНИИ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФЬЮЖН ФАКТОР ФИНТЕХ ЛИМИТЕД
АО КИВИ Банк г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп. 1	Учредитель/у частник АО «КИВИ» 99,9979%	-	Лицензиат	Предоставление исключительного права на использование ПО	<b>Другая связанная сторона,</b> принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «РОВИ ТЕХ»
ООО «КИВИ Финанс»	Учредитель/у частник АО КИВИ 99,99%	-	-	-	<b>Другая связанная сторона,</b> принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «РОВИ ТЕХ»
БиЭнУай (Номиниз) Лимитед (BNU) (Nominees) Limited (держатель акций, находящихся в публичном обращении)	Учредитель/у частник КИВИ ПИЭЛСИ (QIWI PLC)				<b>Другая связанная сторона:</b> 33,225% - Доля владения КИВИ ПиЭлСи (QIWI PLC) Другая связанная сторона, принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «РОВИ ТЕХ» (на 31.12.2023 не входит в состав участников)
Никонова Елена Сергеевна	Член совета директоров		Член совета директоров	Руководство	<b>Основной управленческий персонал:</b> Член совета директоров (вышел из состава на 16.02.2024)

ООО «РОВИ ТЕХ» 109028, г. Москва, Серебряническая набережная, д. 29, 4 эт, пом. III, ком. № 27	Учредитель/у частник ООО «Плюс Менеджмент Групп»; КИВИ ПиЭлСи (QIWI PL)	-	Лицензиат	Предоставление неисключительного права на использование ПО	Другая связанная сторона, принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит ООО «РОВИ Факторинг плюс»
---	--	---	-----------	---	--

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным на 31 декабря операциям:

Признак связанности и вид задолженности	2023 год	2022 год	2021 год	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
<b>Дебиторская задолженность, в т.ч. прочая</b>	<b>154 395</b>	<b>275 115</b>	<b>196 659</b>	-	-
- преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ	-	-	-	Расчеты проводятся на рыночных условиях сделки, по условиям договора, обычно 5-10 дней после оказания услуг	Безналичная
- других связанных сторон	154 395	275 115	196 659	Расчеты проводятся на рыночных условиях сделки, по условиям договора, обычно 5-10 дней после оказания услуг	Безналичная
<b>Авансы выданные</b>	-	<b>110 827</b>	-	Расчеты проводятся на рыночных условиях сделки	Безналичная
- других связанных сторон	-	110 827	-	-	-
<b>Займы выданные и размещенные депозиты, в т.ч. зadolженность по процентам</b>	-	-	-	-	-
<b>Прочее, в т.ч. задолженность по дивидендам к уплате/получению</b>	-	-	-	-	-
<b>Кредиторская задолженность</b>	<b>112 196</b>	-	<b>21 777</b>	-	-
- другим связанным сторонам	112 196	-	21 777	Расчеты проводятся на рыночных условиях сделки, по условиям договора, обычно 5-10 дней после оказания услуг	Безналичная
<b>Задолженность по кредитам и займам, в т.ч. по процентам начисленным</b>	-	12 697 588	10 097 067	-	-
- основному хозяйственному обществу	6 367 203	-	-	По условиям договоров займа, срок гашения – 2023 год, займ в руб., от 9,02% до 9.09 годовых, без обеспечения	Безналичная

Признак связанности и вид задолженности	2023 год	2022 год	2021 год	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
- другим связанным сторонам	7 485 080	12 697 588	10 097 067	По условиям договоров займа, срок гашения – 2023 год, займ в руб., без обеспечения	Безналичная
<b>Задолженность по вознаграждениям, в т.ч. резерв на премирование</b>	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Общество имеет денежные средства, находящиеся на счетах кредитной организации, являющейся связанной стороной, в размере 230 036 тыс. руб. (31 декабря 2022 – 107 170; 31 декабря 2021 г.: 236 493 тыс. руб.).

Виды и объем операций Общества со связанными сторонами:

Признак связанности и вид операции	2023 год	2022 год
<b>Продажа товаров, работ, услуг (без НДС)</b>	<b>399 318</b>	<b>255 271</b>
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	8
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	399 318	255 263
<b>Приобретение товаров, работ, услуг (без НДС)</b>	<b>835 613</b>	<b>673 208</b>
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	835 613	673 208
<b>Финансовые операции, включая займы – полученные от связанных сторон</b>	<b>28 200 000</b>	<b>23 278 000</b>
- основное хозяйственное общество	11 750 000	1 000 000
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	16 450 000	22 278 000
<b>Проценты по займам, полученным от связанных сторон</b>	<b>1 432 208</b>	<b>625 225</b>
- основное хозяйственное общество	750 928	863
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	681 280	624 362
<b>Проценты по займам, выданным связанным сторонам, и депозитам</b>	-	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	-	-

Признак связанности и вид операции	2023 год	2022 год
<b>Другие операции</b>	<b>670 923</b>	<b>690 661</b>
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	14 500
- другие связанные стороны	670 923	676 161
<b>Дивиденды к выплате</b>	<b>70 500</b>	<b>70 500</b>
- основное хозяйственное общество	8 670	35 955
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	8 330	34 545
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	-	-

Существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами:

Признак связанности и вид операции	2023 год	2022 год
<b>Поступление денежных средств от связанных сторон (текущие операции)</b>	<b>1 168 294</b>	<b>1 050 613</b>
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	1 168 294	1 050 613
<b>Направление денежных средств связанным сторонам (текущие операции)</b>	<b>1 891 164</b>	<b>882 700</b>
- основное хозяйственное общество	715 492	496
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- основной управленческий персонал	33 531	16 467
- другие связанные стороны	1 142 141	865 737
<b>Поступление денежных средств от связанных сторон (инвестиционные операции)</b>	-	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	-	-
<b>Направление денежных средств связанным сторонам (инвестиционные операции)</b>	-	-
- основное хозяйственное общество	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	-	-
<b>Поступление денежных средств от связанных сторон (финансовые операции)</b>	<b>28 200 000</b>	<b>19 578 000</b>
- основное хозяйственное общество	11 750 000	1 000 000
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	16 450 000	18 578 000

Признак связанности и вид операции	2023 год	2022 год
<b>Направление денежных средств связанным сторонам (финансовые операции)</b>	<b>27 258 484</b>	<b>17 125 500</b>
- основное хозяйственное общество	11 708 237	1 035 955
- дочерние хозяйственные общества	-	-
- преобладающие (участвующие) хозяйственные общества	7 247	34 545
- зависимые хозяйственные общества	-	-
- участники совместной деятельности	-	-
- основной управленческий персонал	-	-
- другие связанные стороны	15 543 000	16 055 000

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. Общество не выдавало обеспечений связанным сторонам по собственным обязательствам Общества.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. Обществом не выпускались и не выдавались собственные векселя, по которым встречные обязательства связанными сторонами не исполнены.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. Общество не получило обеспечений в форме поручительства связанных сторон перед Обществом.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. Общество не получило обеспечений в форме залога имущества связанных сторон перед Обществом.

В течение 2023 и 2022 годов Общество выплатило краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, указанные в таблице выше.

в п. 1 «Общая информация» Пояснений указан Состав Совета Директоров и исполнительного органа на дату заполнения пояснительной записки.

## 21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

### Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

#### Условия ведения деятельности Общества

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

#### Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2023 году налоговые органы в России применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. Дальнейшее развитие получила концепция бенефициарного владения, налогового резидентства юридических лиц по месту осуществления фактической деятельности и постоянного представительства.

Российские налоговые органы продолжают обращать пристальное внимание на операции российских компаний с иностранными компаниями группы, детально анализируют сделки на предмет их экономической обоснованности и прозрачной документальной подверженности, используя различные источники информации (документы, полученные от налогоплательщика, допросы свидетелей и контрагентов, общедоступные источники данных, анализ тестирования деловой цели и другие).

Российские налоговые органы продолжают активно сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2023 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

### **Существующие иски против Общества**

Общество участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности, которые приведены на сайте в таблице ниже:

Сведения о судебных разбирательствах, стороной которых выступает ООО «РОВИ Факторинг Плюс»,  
на 31 декабря 2023 года

№п/п	Наименование истца	Наименование ответчика	Номер дела	Стадия дела	Суть исковых претензий и величина исковых требований (в т.ч. дополнительные требования (штраф, неустойка и т.п.), руб.	В чью пользу принято судебное решение или оценка вероятности того, что судебное решение будет принято не в пользу организации (высокая, выше средней, ниже средней, низкая)	Дело ведется внешним юристом (да/нет) оценка рисков
1.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	Цой Д.О.	02-3053/2024	Рассмотрение судом первой инстанции	1 091 571,26	низкая	нет
2.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	Трофимова Татьяна Владимировна банкротство	A53-27181/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	6 730 026,22	низкая	нет
3.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО "ОСТ ГРУПП"	A40-307998/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	3 339 674,01	низкая	нет
4.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ИП Сурнин Т.Н., Сурнина Ю.О.	2-600/2024	Рассмотрение судом первой инстанции	3 339 674,01	низкая	нет
5.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО ВАЕР ПРОДЖЕКТ	A57-401/2024	Рассмотрение судом первой инстанции	2 570 948,14	низкая	нет
6.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ИП Базанов И.О.	нет данных	Подан иск	2 079 337,51	низкая	нет
7.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО АЛИА ГРУПП и Лазарев А.А.	2-455/2024	Рассмотрение судом первой инстанции	5 071 603,86	низкая	нет

8.	Учредитель ООО Славянская аптека Шолтырева А.А.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	А40-294908/23-57-124	Рассмотрение судом первой инстанции	0	низкая	нет
9.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО СМАРТОФФ, КУШНИР А.И.	2-6358/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	5 870 105,70	низкая	нет
10.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ИП Мормилъ И.В.	А57-35325/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	2 801 255,40	низкая	нет
11.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ИП Бухарцева Юлия Александровна	А57-33297/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	1 404 791,11	низкая	нет
12.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО ОР	А40-224510/2022	Рассмотрение судом первой инстанции	38 214 318,12	низкая	нет
13.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО Абсолют Страхование	А40-288483/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	550 358,02	низкая	нет
14.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО Космофарм, ООО Славянская аптека, Варламов И.В.	2-230/2024	рассмотрение судом первой инстанции	269 770 106,15	низкая	нет
15.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО Компания Благо	А40-282960/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	19 032 198,97	низкая	нет
16.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО Аквилон	А40-283028/23-47-2374	Рассмотрение судом первой инстанции	999 871,39	низкая	нет
17.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО "Славянская аптека"	нет данных	Дело закрыто	0	низкая	нет
18.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	банкротство ООО УМКА	А54-3399/2021	Заявление удовлетворено	643 769,06	низкая	нет
19.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	банкротство Гузева А.А.	А60-44912/2023	Заявление удовлетворено	3 971 340,88	низкая	нет
20.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО «СМАРТОФФ»	М-6201/2023, 2-6358/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	5 870 105,70	низкая	нет

21.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО «С-ГЕЙМ», ООО СМАРТОФФ, Мормилль И.В.	М-6183/2023, 2- 6356/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	202 685,53	низкая	нет
22.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	Баланев А.Н.	М-4664/2023	Заявление удовлетворено	238 188 092	низкая	нет
23.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО ТД Инстрэм (Старикова Т.В., Якуб М.А.)	М-5794/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	19 272 179,87	низкая	нет
24.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО А-Фарм	А40-225532/2022	Заявление удовлетворено	81 292 299	низкая	нет
25.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО РДС (Премиум продукт)	А41-98032/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	178 895,66	низкая	нет
26.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО НПО А7 ХИМПРОМ	2-205/2024	Заявление удовлетворено	1 459 335,10	низкая	нет
27.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО Альтаир (банкротство)	А56-98492/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	340 799 681,74	низкая	нет
28.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ИП Коржов Василий Николаевич	А57-29968/2023	Дело закрыто	1 208 468,42	низкая	нет
29.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО Сити Фабрика	А57-29703/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	1 110 490,18	низкая	нет
30.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	Лоскутов Игорь Алексеевич, ООО Би Пи Эль Групп	2-5771/2023	Заявление удовлетворено	532 736,14	низкая	нет
31.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	АО Гигровата- Санкт- Петербург, Маграмов Аслан Абдулмажидович	М-5404/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	478 430,70	низкая	нет
32.	ООО СТРОИТЕЛЬНО ПРОМЫШЛЕННАЯ КОМПАНИЯ	ООО РОВИ Факторинг Плюс	А40-248321/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	0	низкая	нет
33.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	Подольский РОСП Московской области	А41-87641/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	0	низкая	нет

34.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ИП Алькова Анна Николаевна	A57-26021/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	145 767,93	низкая	нет
35.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	Баланев А.Н.	M-4664/2023	Заявление удовлетворено	238 188 092	низкая	нет
36.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	Буган Ольга Александровна, Неулоков Александр Николаевич, ООО ЭК Николаевич	2-50/2024	Рассмотрение судом первой инстанции	1 131 612,58	низкая	нет
37.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	Ганжа Сергей Яковлевич, ООО АЛЬТАИР	2-5087/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	238 188 092	низкая	нет
38.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО АЛЬТАИР - САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	A40-212624/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	238 188 092	низкая	нет
39.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ИП Никифоров Александр Николаевич	A57-23875/2023	Заявление удовлетворено	82 813,76	низкая	нет
40.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО РДС	A41-77339/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	2 726 395,98	низкая	нет
41.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО БРИСТОЛЬ РИТЕЙЛ ЛОГИСТИКС	A41-75419/2023	Дело закрыто	6 315 969,50	низкая	нет
42.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО ГОДОВАЛОВ (Зентива Фарм)	A40-196203/2023	Рассмотрение судом второй инстанции	1 890 288,13	низкая	нет
43.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО ГОДОВАЛОВ (Николь)	A40-196348/2023	Заявление удовлетворено	763 127,50	низкая	нет
44.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО СЕЛЬТА	A40-184120/2022	Рассмотрение судом первой инстанции	4 595 075,78	низкая	нет
45.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	АО Тандер ООО Полярис	A57-11692/2023	Дело закрыто	9 530 419,68	низкая	нет
46.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	Евтеев М.М., ООО «АШИР»	02-4883/2023	Заявление удовлетворено	1 255 045	низкая	нет
47.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ИП Рыпалов Антон Викторович	A57-20772/2023	Дело закрыто	6 069 451,32	низкая	нет

48.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ГУ Истринское отделение судебных приставов ФССП России по Московской области	A41-61522/2023	Дело закрыто	0	низкая	нет
49.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО СК-РОДМЭН, Языджиан С.О.	M-3858/2023	Заявление удовлетворено	52 536 193,82	низкая	нет
50.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО РДС	A41-59028/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	885 284,17	низкая	нет
51.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО ДАРИНА	A57-17569/2023	Заявление удовлетворено	1 294 018,70	низкая	нет
52.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	Стопкин Е.А.	02-4205/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	76 484 053,04	низкая	нет
53.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	Ласкин Н.В.	M-3321/2023	Заявление удовлетворено	1 294 018,70	низкая	нет
54.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	Степанян Е.А.	M-3316/2023	Заявление удовлетворено	892 861,14	низкая	нет
55.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО ТК ЛЕТО, ООО САА Фрут	A57-16595/2023	Дело закрыто	781 115,60	низкая	нет
56.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО Ремстроймонтажкубань	A57-15809/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	76 484 053,04	низкая	нет
57.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО МАКСИДОМ	A56-50857/2023	Рассмотрение судом второй инстанции	3 528 259,94	низкая	нет
58.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	АО УК СТАРТ	A56-46329/2023	Дело закрыто	4 955 075,85	низкая	нет
59.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ИП Дейнега Дмитрий Андреевич	A57-12042/2023	Заявление удовлетворено	335 757,63	низкая	нет
60.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО МАРКЕТ БТ, Садова Надежда Станиславовна	2-2529/2023	Заявление удовлетворено	326 040,72	низкая	нет
61.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	Щеблякова Е.Г.	M-2444/2023	Рассмотрение судом второй инстанции	16 529 018,30	низкая	нет

62.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО ЗБТИО	А57-11691/2023	Заявление удовлетворено	16 529 018,30	низкая	нет
63.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО Стройпоставка	А57-10960/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	90 385 016,93	низкая	нет
64.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	Жуков Дмитрий Анатольевич, ООО Диал Лоджистик, ООО ЛАКИ- ЛОГИСТИК	М-2042/2023	Дело закрыто	101 775,55	низкая	нет
65.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	Слюнько В.Г.	02-5600/2023	Заявление удовлетворено	90 385 016,93	низкая	нет
66.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО СТРОИТЕЛЬНО ПРОМЫШЛЕННАЯ КОМПАНИЯ, Рудницкий А.В.	М-2303/2023	Рассмотрение судом первой инстанции	55 675 576,80	низкая	нет
67.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО ФЕНИКС ГРУПП (банкротство)	А40-91988/2023	Заявление удовлетворено	4 528 656,28	низкая	нет
68.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	Оипкова Анна Викторовна, ООО Монди Арамил, ООО ТЭК МОБИ ДИК	М-1884/2023	Рассмотрение судом второй инстанции	24 042 177,91	низкая	нет
69.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	Веник Александр Васильевич, ООО Торговая Компания Алко	М-1821/2023	Заявление удовлетворено	3 581 975,61	низкая	нет
70.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО Ульяновское АВС	А57-9806/2023	Дело закрыто	1 484 846,98	низкая	нет
71.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО Белевская швейная мануфактура, Чалыш А.Е.	М-1389/2023	Заявление удовлетворено	166 570,41	низкая	нет
72.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	Коптева Е.П. (ООО Ульяновское АВС)	02-3564/2023	Заявление удовлетворено	1 614 492,92	низкая	нет
73.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	Кузьменок А.В., ООО МЕГА Фудс, ООО МФ ЛОГИСТИК	02-3164/2023	Заявление удовлетворено	1 000 000	низкая	нет

74.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО ГУСЕВСКИЙ АРМАТУРНЫЙ ЗАВОД ГУСАР (Клиент ООО Литмаш-М)	A11-3204/2023	Рассмотрение судом третьей инстанции	366 337,20	низкая	нет
75.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО Гринмикс, Шипов А.А.	02-2475/2023	Заявление удовлетворено	1 567 339,46	низкая	нет
76.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО Футура, Шремф Г.В.	M-1035/2023	Дело закрыто	245 366,33	низкая	нет
77.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО МонтажТехСтрой (банкротство)	A32-3469/2023	Заявление удовлетворено	190 591 470,53	низкая	нет
78.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО МХИК СИНЕРГИЯ, Гузев А.А.	02-2180/2023	Заявление удовлетворено	3 971 340,88	низкая	нет
79.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ИП Ивчик Сергей Валерьевич	A57-3181/2023	Заявление удовлетворено	1 340 793,16	низкая	нет
80.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	АО НПК Катрен	A40-21703/2023	Заявление удовлетворено	403 676,19	низкая	нет
81.	ООО ПО Радуга	ООО РОВИ Факторинг Плюс	A40-17447/2023	Отказано	416 826,55	низкая	нет
82.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ООО СПК Вира (банкротство)	A45-1212/2023	Заявление удовлетворено	9 342 037,50	низкая	нет
83.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	ИП Христьянов Илья Андреевич	A57-920/2023	Заявление удовлетворено	1 547 567,40	низкая	нет
84.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	Милеев П.А., ООО УБТ РУС	02-2437/2023	Заявление удовлетворено	63 829 947,44	низкая	нет
85.	ООО РОВИ Факторинг Плюс	АО СтройТрансНефтеГаз, Вилковой Л.Н., ООО НИКА Офис	02-3284/2022	Заявление удовлетворено	2 030 946	низкая	нет

Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. не был создан руководством ввиду несущественности его размера.

## Обеспечения выданные

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по собственным обязательствам Общества.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по обязательствам других организаций.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. Обществом не выпускались и не выдавались собственные векселя, по которым встречные обязательства контрагента не исполнены

## Обеспечения полученные

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. информация об обеспечении обязательств полученные раскрыта в Таблице 8 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. Общество не получило обеспечений в форме залога имущества третьих лиц перед Обществом

## 22. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

События после отчетной даты, которые оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, следующие:

Приказом Банка России от 21 февраля 2024 г. № ОД-266 с 21 февраля 2024 г. у КИВИ Банк (акционерное общество) (далее – кредитная организация) отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Общество полагает, что отзыв лицензий у КИВИ Банк (АО) никоим образом не повлияет на непрерывность деятельности Общества и возможность надлежащего исполнения всех своих обязательств в виду проводимых мероприятий, а именно:

1. Общество уведомило всех своих контрагентов об изменении своих банковских реквизитов и о необходимости совершения платежей в пользу Общества на расчётный счёт, открытый в ПАО «Банк Уралсиб».
2. Общество ведёт переговоры об условиях кредитования в сторонних банках для дальнейшего развития своих бизнесов.
3. Общество, в соответствии с законом, готовит заявление о включении в реестр требований кредиторов.
4. Общество осуществляет активное информирование клиентов о стабильной финансовой ситуации у Общества, а также об отсутствии сложностей в осуществлении деятельности.

Обращаем внимание на ряд аспектов, позволяющих оценить возможность осуществления непрерывной деятельности как высокую, а финансовую устойчивость как стабильную:

1. Общество не является дочерним по отношению к КИВИ Банк (АО), поэтому, какие-либо имущественные требования к Обществу в рамках процедур, осуществляемых временным управляющим в КИВИ Банк (АО), исключены.
2. Принимая во внимание то, что в среднем Общество получает от контрагентов ежедневные платежи на сумму более 312 млн рублей, а выплачивает Клиентам финансирование по договорам факторинга на сумму более 300 млн. рублей, какой-либо угрозы невозможности обслуживания Клиентов нет.
3. Указанного размера поступлений также достаточно для оплаты всех текущих расходов Общества, в том числе для оплаты труда работников, для оплаты обязательных платежей, а также для погашения задолженности перед кредиторами.
4. Большая часть кредитного портфеля Общества контролируется компаниями группы КИВИ, при этом, доля кредитных обязательств непосредственно перед КИВИ Банк (АО) составляет 5,75 %. Остальные кредитные обязательства относятся к другим кредиторам.

5. Общество произведёт зачёт всех своих обязательств перед КИВИ Банк (АО) в счёт погашения задолженности КИВИ Банк (АО) перед Обществом по возврату денежных средств, хранящихся на счетах банка.
6. Все кредитные обязательства носят срочный характер и обслуживаются Обществом в соответствии с договорными условиями. Риска одномоментного полного досрочного истребования задолженности всеми кредиторами нет. По данным публичных источников<sup>1</sup>, имущества КИВИ Банк (АО) достаточно для удовлетворения требований всех его кредиторов. Следовательно, нет оснований полагать, что его ликвидация каким-либо образом затронет иные компании Группы – кредиторов Общества.
7. В рамках своей основной деятельности Общество не использует бренд «КИВИ». КИВИ Банк (АО) не участвовал в привлечении клиентов для бизнесов Общества, поэтому, риск репутационных потерь и утраты клиентской базы у Общества отсутствует.

Других событий, оказывающих влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества отсутствуют

## **23. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### ***1. Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество***

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Основными рисками хозяйственной деятельности, к которым может быть подвержено Общество, является финансовый и репутационный риск.

### ***2. Механизм управления рисками***

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.

Генеральный директор, совет директоров, Общества анализируют и утверждают политику управления указанными рисками, информация о которой приводится ниже.

### ***3. Финансовые риски***

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

#### ***3.1 Рыночный риск***

Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски. Статьи баланса Общества, подверженные рыночному риску, прежде всего, включают в себя финансовые вложения, кредиты и займы, дебиторскую и кредиторскую задолженность, денежные средства.

#### ***Риск изменения процентной ставки***

Активы и обязательства Общества в основном имеют фиксированные ставки процента. Таким образом, руководство считает, что Общество минимально подвержено риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

<sup>1</sup> <https://www.forbes.ru/finansy/506689-cb-scel-dostatocnymi-sredstva-kivi-banka-dla-vozvrata-deneg-kliektam>

### Валютный риск

Общество оказывает услуги, продает продукцию, приобретает товар и привлекает существенные заемные средства только в российских рублях. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено влиянию валютного риска.

### **3.2 Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по предоставленным им заемным средствам или клиентскому договору (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги). Общество подвержено кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках и финансовых организациях и т.д. Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря представлена балансовой стоимостью каждого вида активов, представленных ниже

	2023 год	2022 год	2021 год
Краткосрочные финансовые вложения (Таблица 3.1 и п. 6 Пояснений)	15 964 749	12 617 184	9 934 511
Дебиторская задолженность (Таблица 5.1)	666 616	717 528	324 045
Денежные средства и их эквиваленты (п. 8 Пояснений)	232 769	107 205	236 736
<b>Итого</b>	<b>16 864 134</b>	<b>13 441 917</b>	<b>10 495 292</b>

Приведенная стоимость финансовых активов, дисконтированных по соответствующим ставкам приблизительно равна балансовой стоимости активов. Управление кредитным риском, связанным с покупателями, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с покупателями. Кредитное качество покупателя оценивается на основе подробной формы оценки кредитного рейтинга, исходя из данной оценки определяются индивидуальные лимиты на поставку товаров в кредит. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности покупателей.

Крупные дебиторы, имеющих возможность оказать существенное влияние на Общество по состоянию на 31 декабря отсутствуют.

На 31 декабря 2023 г. у Общества более 1000 клиентов (31 декабря 2022 г. более 1000 клиентов, 31 декабря 2021 г. более 1000 клиентов), каждый из которых имел задолженность в размере более 15 000 тыс. руб., что составляет менее 5% (31 декабря 2022 г.: 5%, 31 декабря 2021 г.: 5%) всей дебиторской задолженности. Задолженность 1 крупнейшего покупателя (31 декабря 2022 г.: 1 покупатель, 31 декабря 2021 г.: 1 покупатель) в сумме 66 132 тыс. руб. составила не более 10 % (31 декабря 2022 г.: 10 %, 31 декабря 2021 г.: 10%) от общей суммы дебиторской задолженности.

Общество оценивает концентрацию риска в отношении торговой дебиторской задолженности как низкую, поскольку ее клиенты расположены в нескольких юрисдикциях, осуществляют свою деятельность в нескольких отраслях и в значительной степени на независимых рынках.

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках и финансовых организациях, осуществляется в соответствии с политикой Общества. Излишки средств не инвестируются в депозиты, а остаются на счетах Общества.

#### *Подверженность кредитному риску*

#### *Убытки от обесценения*

Необходимость признания обесценения изучается на каждую отчетную дату на индивидуальной основе по крупным покупателям. Кроме того, суммы к получению от большого числа мелких дебиторов объединены в однородные группы и проверяются на предмет обесценения на коллективной основе. Расчеты основываются на информации о фактически понесенных убытках в прошлом. Информация о сомнительной (в том числе просроченной) дебиторской задолженности, об обесценившихся предоставленных займах, о справедливой стоимости долговых финансовых вложений и дебиторской задолженности на отчетную дату, если она отличается

от приведенной стоимости и практически определима, приведена в п.6,7 и 11 Пояснений. Общество не получало обеспечение в отношении причитающейся ему задолженности.

### 3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей), др.

#### Управление рисками

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

#### Концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Общества к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Общества включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется соответствующий контроль и управление выявленными концентрациями риска. В некоторых случаях Общество использует хеджирование для управления концентрациями риска, как на уровне контрагента, так и на уровне отрасли.

Ниже представлена обобщенная информация о недисконтированных потоках денежных средств исходя из контрактных сроков погашения финансовых обязательств, включая ожидаемые платежи по процентам и исключая влияние возможных взаимозачетов. Ожидается, что платежи, включенные в анализ, не произойдут значительно раньше или в суммах, значительно отличающихся от представленных.

Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	По требованию	Менее 1 месяца	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-3 лет	Более 3 лет	Итого
Заемные средства (п. 11 Пояснений)	(15 773 310)	-	-	-	-	-	(15 773 310)
Кредиторская задолженность (п. 13 Пояснений)	-	-	-	(435 086)	-	-	(435 086)
<b>Итого</b>	<b>(15 773 310)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(435 086)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16 208 396)</b>

Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	По требованию	Менее 1 месяца	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-3 лет	Более 3 лет	Итого
Заемные средства (п. 11 Пояснений)	(12 697 588)	-	-	-	-	-	(12 697 588)
Кредиторская задолженность (п. 13 Пояснений)	-	-	-	(232 038)	-	-	(232 038)

<b>Итого</b>	<b>(12 697 588)</b>	-	-	<b>(232 068)</b>	-	-	<b>(12 929 626)</b>
--------------	---------------------	---	---	------------------	---	---	---------------------

<b>Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.</b>	<b>По требованию</b>	<b>Менее 1 месяца</b>	<b>Менее 3-х месяцев</b>	<b>3-12 месяцев</b>	<b>1-3 лет</b>	<b>Более 3 лет</b>	<b>Итого</b>
Заемные средства (п. 11 Пояснений)	(10 097 067)	-	-	-	-	-	<b>(10 097 067)</b>
Кредиторская задолженность (п. 13 Пояснений)	-	-	-	(248 329)	-	-	<b>(248 329)</b>
<b>Итого</b>	<b>(10 097 067)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(248 329)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(10 345 396)</b>

Справедливой стоимости финансовых обязательств на отчетную дату существенно не отличается от приведенной стоимости. Общество не выдавало обеспечений связанным сторонам либо третьим лицам, и у него не имеется ограничений по использованию в запланированных целях неоплаченных активов.

#### **4. Другие виды рисков**

##### **4.1 Правовые риски**

###### ***Риски, связанные с изменением валютного регулирования***

###### Внутренний рынок

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Обществом, как незначительные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

###### Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с отсутствием операций Общества на внешнем рынке.

###### ***Риски, связанные с изменением налогового законодательства***

###### Внутренний рынок

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

###### Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом соответствующих операций Общества.

###### ***Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин***

###### Внутренний рынок

Изменение правил таможенного контроля и пошлин не может нести для Общества риски, связанные с ростом стоимости приобретаемых основных средств, а также увеличение сроков поставки необходимого оборудования и/или запасных частей, т.к. деятельность Общества не связана в значимой мере с импортным оборудованием

#### Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом операций Общества на внешнем рынке.

#### **4.2 Страновые и региональные риски**

Общество осуществляет основную деятельность во всех федеральных округах России, для которых характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно нестабильной из-за вооруженного конфликта на востоке Украины, санкций, вводимых против России некоторыми странами, общей геополитической ситуации в стране, а также колебания цен на сырую нефть. Это в свою очередь обеспечивает негативное влияние на российскую экономику в целом. В частности, это выражается в нестабильности российского рубля и необходимости проведения экономических, налоговых, политических и прочих реформ.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Общество осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Общества. Для предотвращения забастовок Общество создает благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками. Для минимизации риска проведения террористических актов Обществом приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности на предприятии.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

#### **4.3 Репутационные риски**

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его покупателей (заказчиков) вследствие негативного представления о качестве производимой и реализуемой Обществом продукции (работ, услуг), соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ (услуг), а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

## **24. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД**

По итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности общества за 2022 год, Общество решило: Оставшуюся после выплаты дивидендов полученную прибыль оставить в распоряжении Общества и направить на его развитие; резервные фонды не создавать.

Приложение:

1. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах на 16 л. в 1 экз.

Руководитель \_\_\_\_\_

(подпись)



Вернов Виктор Алексеевич  
(расшифровка подписи)

«01» марта 2024 г.

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

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

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года				Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		Убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация				
Нематериальные активы - всего	5100	за 2023г.	8 212	(1 241)	-	(187)	187	(818)	-	-	-	-	8 025	(1 872)
	5110	за 2022г.	9 464	(387)	803	(2 055)	145	(999)	-	-	-	-	8 212	(1 241)
Прочие нематериальные активы	5101	за 2023г.	8 212	(1 241)	-	(187)	187	(818)	-	-	-	-	8 025	(1 872)
	5111	за 2022г.	8 212	(345)	803	(803)	33	(929)	-	-	-	-	8 212	(1 241)

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		-	-	-	-	-	-
Всего	5120	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-	-	-	-



## 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 2023г.	-	-	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	-
	5170	за 2022г.	-	-		-
в том числе:	5161	за 2023г.	-	-		-
	5171	за 2022г.	-	-		-
	5180	за 2023г.	-	-		-
	5190	за 2022г.	803	-		(803)
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5181	за 2023г.	-	-		-
	5191	за 2022г.	803	-		(803)
в том числе:						
	Бренд Factoringplus					

Руководитель \_\_\_\_\_  
 (подпись)  
**Вернов Виктор Алексеевич**  
 (расшифровка подписи)



1 марта 2024 г.



## 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 2023г.	-	2 044	(525)	(1 519)	-
	5250	за 2022г.	-	25 216	-	(25 216)	-
в том числе:							
ППА Долгосрочная аренда	5241	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2022г.	-	13 969	-	(13 969)	-
ППА: Финансовая аренда	5242	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5252	за 2022г.	-	9 849	-	(9 849)	-
Сооружения	5243	за 2023г.	-	576	-	(576)	-
	5253	за 2022г.	-	1 116	-	(1 116)	-
Офисное оборудование	5244	за 2023г.	-	1 468	-	(1 468)	-
	5254	за 2022г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2022г.	
		за 2023г.	за 2022г.
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 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 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	1 403	1 403	450
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств	5286	-	-	-
(залог и др.)	5287	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5288	-	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_  
 (подпись) **Вёрнов Виктор Алексеевич**  
 (расшифровка подписи)

1 марта 2024 г.



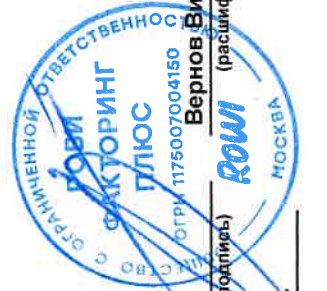
### 3. Финансовые вложения

#### 3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода			
			первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка	
						первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка					
Долгосрочные - всего	5301	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												
	5302	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2023г.	12 617 184	-	68 373 256	(65 009 094)	(464 441)	-	(16 597)	15 500 308	-	-
	5315	за 2022г.	9 934 511	-	61 241 883	(58 551 835)	-	-	(8)	12 617 184	-	-
в том числе:												
Приобретенные права в рамках оказания факторинговых услуг	5306	за 2023г.	12 617 184	-	68 373 256	(65 009 094)	(464 441)	-	(16 597)	15 500 308	-	-
	5316	за 2022г.	9 927 144	-	61 241 883	(58 551 835)	-	-	(8)	12 617 184	-	-
Займы выданные	5307	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5317	за 2022г.	7 367	-	-	(7 367)	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2023г.	12 617 184	-	68 373 256	(65 009 094)	(464 441)	-	(16 597)	15 500 308	-	-
	5310	за 2022г.	9 934 511	-	61 241 883	(58 551 835)	-	-	(8)	12 617 184	-	-

## 3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	-	-	-
в том числе:				
Иное использование финансовых вложений	5326	-	-	-
	5329	-	-	-



Руководитель \_\_\_\_\_  
 Вернов Виктор Алексеевич  
 (подпись) (расшифровка подписи)

1 марта 2024 г.

**4. Запасы**  
**4.1. Наличие и движение запасов**

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период										На конец периода		
			На начало года			выбыло				оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	Балансовая стоимость		
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости						
Запасы - всего	5400 5420	за 2023г. за 2022г.	239 261	- -	239 261	13 394 15 706	(13 567) (15 728)	- -	- -	X X	66 239	- -	66 239		
в том числе:															
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401 5421	за 2023г. за 2022г.	239 261	- -	239 261	13 394 15 381	(13 567) (15 404)	- -	- -	20	66 239	- -	66 239		
Готовая продукция	5402	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Товары для перепродажи	5403 5423	за 2023г. за 2022г.	- -	- -	- -	- 325	- (325)	- -	- -	- -	- -	- -	- -		
Товары и готовая продукция отгруженные	5404 5424	за 2023г. за 2022г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -		
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Прочие запасы и затраты	5425 5406 5426	за 2022г. за 2023г. за 2022г.	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -		
	5407 5427	за 2023г. за 2022г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -		

## 4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 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 \_\_\_\_\_  
 (подпись)

1 марта 2024 г.

  
 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
**РОВИ ФАКТОРИНГ ПЛЮС**  
 ОГРН 505007003150  
 Вернов Виктор Алексеевич  
 (расшифровка подписи)  
 МОСКВА

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

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период										На конец периода				
			На начало года		поступление			выбыло			восста-новление резерва	перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из финансовых вложений в де- биторскую задолжен- ность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнитель- ным долгам	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнитель- ным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат									
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:																	
	5502	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	5522	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5503	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5523	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5504	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5524	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2023г.	717 528	-	4 267 498	76 309	(4 388 937)	-	-	-	-	-	-	-	464 441	1 136 839	(5 782)
	5530	за 2022г.	324 045	-	4 270 588	91 688	(3 968 793)	-	-	-	-	-	-	-	-	717 528	-
в том числе:																	
	5511	за 2023г.	427 944	-	4 079 183	76 309	(4 061 619)	-	-	-	-	-	-	-	464 441	986 258	(5 742)
Расчеты с покупателями и заказчиками	5531	за 2022г.	293 424	-	3 815 782	91 682	(3 772 944)	-	-	-	-	-	-	-	-	427 944	-
	5512	за 2023г.	97 813	-	173 167	-	(251 765)	-	-	-	-	-	-	-	-	19 215	(40)
Авансы выданные	5532	за 2022г.	21 092	-	271 397	-	(194 676)	-	-	-	-	-	-	-	-	97 813	-
	5513	за 2023г.	191 771	-	15 148	-	(75 553)	-	-	-	-	-	-	-	-	131 366	-
Прочая	5533	за 2022г.	9 529	-	183 409	6	(1 173)	-	-	-	-	-	-	-	-	191 771	-
	5514	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
Итого	5534	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5500	за 2023г.	717 528	-	4 267 498	76 309	(4 388 937)	-	-	-	-	-	-	X	464 441	1 136 839	(5 782)
	5520	за 2022г.	324 045	-	4 270 588	91 688	(3 968 793)	-	-	-	-	-	-	X	-	717 528	-

## 5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 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	5 651	-	4 185	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	131	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-

## 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	спливание на финансовый результат	перевод из долго- в краткосрочную задолженность			
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления						
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2023г.	52 348	-	-	(44 785)	-	-	-	7 563	
в том числе:	5571	за 2022г.	-	52 348	-	-	-	-	-	52 348	
кредиты	5552	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5572	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
займы	5553	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5573	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочая	5554	за 2023г.	52 348	-	(44 785)	-	-	-	-	7 563	
	5574	за 2022г.	-	52 348	-	-	-	-	-	52 348	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2023г.	12 967 404	234 218 737	1 556 857	(232 490 828)	-	-	-	16 252 169	
	5580	за 2022г.	10 345 396	157 161 592	1 080 273	(155 619 857)	-	-	-	12 967 404	
в том числе:											
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2023г.	5 392	1 006 197	-	(898 404)	-	-	-	113 185	
	5581	за 2022г.	31 209	858 613	5	(884 435)	-	-	-	5 392	
авансы полученные	5582	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5582	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2023г.	69 332	621 972	1	(561 827)	-	-	-	129 478	
	5583	за 2022г.	66 545	576 489	5	(573 707)	-	-	-	69 332	
кредиты	5564	за 2023г.	1 643 000	10 990 000	153 006	(11 416 006)	-	-	-	1 370 000	
	5584	за 2022г.	1 950 000	15 748 000	164 348	(16 219 348)	-	-	-	1 643 000	
займы	5565	за 2023г.	11 054 588	19 010 000	1 403 849	(17 065 127)	-	-	-	14 403 310	
	5585	за 2022г.	8 147 067	9 070 000	915 914	(7 078 394)	-	-	-	11 054 588	
прочая	5566	за 2023г.	36 979	85 088	-	(21 428)	-	-	-	102 638	
	5586	за 2022г.	35 456	4 839 298	-	(4 835 775)	-	-	-	36 979	
Расчеты по факторинговым операциям	5567	за 2023г.	6 793	201 751 044	-	(201 739 703)	X	X	X	18 134	
	5587	за 2022г.	6 560	125 208 396	-	(125 208 163)	X	X	X	6 793	
Расчеты по агентским договорам	5568	за 2023г.	3	-	-	-	-	-	-	3	
	5588	за 2022г.	6	3 007	-	(3 010)	-	-	-	3	
Расчеты по субагентским договорам	5569	за 2023г.	111 539	685 514	-	(725 406)	X	X	X	71 647	
	5589	за 2022г.	108 553	776 105	-	(773 119)	X	X	X	111 539	
Прочая краткосрочная аренда		за 2023г.	37 778	68 922	-	(62 927)	X	X	X	43 773	
		за 2022г.	-	81 684	-	(43 906)	-	-	-	37 778	
Итого	5550	за 2023г.	13 019 752	234 218 737	1 556 857	(232 535 613)	-	X	-	16 259 732	
	5570	за 2022г.	10 345 396	157 213 940	1 080 273	(155 619 857)	-	X	-	13 019 752	

## 5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-



Руководитель Вернов Виктор Алексеевич  
(подпись) (расшифровка подписи)

1 марта 2024 г.

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

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Материальные затраты	5610	12 500	11 950
Расходы на оплату труда	5620	275 697	231 470
Отчисления на социальные нужды	5630	72 847	59 873
Амортизация	5640	42 895	39 057
Прочие затраты	5650	867 577	754 477
Итого по элементам	5660	1 271 516	1 096 827
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	1 556 855	1 046 248
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	2 828 371	2 143 075

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

Руководитель \_\_\_\_\_  
 (подпись)

Вернов Виктор Алексеевич  
 (расшифровка подписи)

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
**РОВИ ФАКТОРИНГ ПЛЮС**  
 (расшифровка подписи)  
**Rowi**  
 МОСКВА

1 марта 2024 г.

## 7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма (960)	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	24 681	40 777	(34 213)	(960)	30 286
в том числе:						
Резервы по ежегодным отпускам	5701	18 669	27 771	(28 200)	(56)	18 184
резервы по ежегодным вознаграждениям	5702	6 012	13 006	(6 012)	(904)	12 102



Руководитель (подпись) Вернов Виктор Алексеевич  
(расшифровка подписи)

1 марта 2024 г.

### 8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Полученные - всего	5800	121 344 364	98 942 421	56 867 304
в том числе:				
Обеспечения обязательств и платежей полученные	5801	121 344 364	98 942 421	56 867 304
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:				
	5811	-	-	-



Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)  
**Вернов Виктор Алексеевич**  
(расшифровка подписи)  
МОСКВА

1 марта 2024 г.