

**ПОЯСНЕНИЯ**  
**К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РБ ФАКТОРИНГ»**  
**(ООО «РБ ФАКТОРИНГ»)**  
**ЗА 2023 ГОД**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА**

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

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

Головная организация:

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

Обособленное подразделение Нижний Новгород:

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

**1.2. Основные виды деятельности**

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

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

В соответствии с учредительными документами единственным участником Общества на 31.12.2023г. является ПАО РОСБАНК, ИНН 7730060164 - 100 % уставного капитала Общества. Информация о составе Группы, руководстве и прочая официальная информация доступна на сайте [www.rosbank.ru](http://www.rosbank.ru). Конечным бенефициаром в соответствии с определением, предусмотренным требованиями Федерального закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ, является Потанин В.О.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.

Высшим органом управления Общества на 31.12.23г. является Общее собрание участников.

В 2023г. изменений в действующий устав Общества не вносилось.

**1.4. Численность работников общества**

Среднесписочная численность сотрудников Общества на 01.01.2024 года составила 33 человека.

**1.5. Перечень операционных сегментов**

Основной источник доходов Общества – выручка от факторинговых операций на внутреннем рынке.

В 2023г. в перечень услуг, предлагаемых клиентам, сохранился на уровне 2022г., увеличившись в объемах за счет предлагаемых факторинговых продуктов на внутреннем рынке.

Общество не выделяет ни операционных, ни географических сегментов.

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

В 2023 году задолженность по факторингу (приобретенных прав требования) продолжила тенденцию в сторону снижения доли отраслей автопромышленности и увеличению доли отраслей связи и торговли.

По состоянию на 31.12.2023г. состав портфеля задолженности по отраслевому признаку имеет следующую структуру:

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

Доля клиентов-представителей крупного бизнеса в финансовых вложениях Общества составляет около 85%, на долю клиентов среднего и малого бизнеса приходится менее 15 %, ИП – менее 1%.

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

Единица измерения отчета тысячи рублей (по ОКOE 384)

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2023 года составил 98,2017 рублей за 1 евро.

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

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

Бухгалтерская отчетность Общества за 2023 год сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, а также в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ (включая Федеральный закон от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и применимые Положения по бухгалтерскому учету).

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

Отступлений от правил ведения бухгалтерского учета в 2023 и 2022 году не возникало.

Перед составлением бухгалтерской отчетности за 2023 год была проведена инвентаризация активов и обязательств. При формировании учетной политики на отчетный год Общество, руководимое Генеральным директором, исходил из допущения о том, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

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

Амортизация по всем основным средствам начисляется линейным способом.

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

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

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

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

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

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

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

К доходам по основной деятельности относятся доходы:

- комиссии за заключение договора;
- комиссии за факторинговое обслуживание;
- комиссии за обработку документов;

- комиссии за пользование денежными ресурсами;
- комиссии за отсрочку платежа.

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

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

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

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

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

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

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

## **2.6 Учет кредитов и займов**

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

В соответствии с учетной политикой организации в Отчете о движении денежных средств потоки по размещению и погашению депозитов отражаются в разделе Денежные потоки от инвестиционной деятельности развернуто.

## **2.7 Изменения в учетной политике**

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

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

В 2023 году изменений в учетную политику не вносилось.

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

Данные бухгалтерской отчетности за отчетный год сопоставимы с данными отчетности за предыдущий – 2022 год. Корректировка входящих остатков не производилась.

## **2.9. Оценочные обязательства**

В 2023 году оценочные обязательства Общества по оплате предстоящих отпусков формировались в соответствии с «Методикой создания резерва на оплату отпусков».

В соответствии с проведенной инвентаризацией на 31.12.2023г. остаток резерва на оплату отпусков, перенесенный на следующий год составил 7 106 тыс. руб., в том числе:

- на оплату предстоящих отпусков – 5 457 тыс. руб.
- на отчисления на обязательные страховые взносы – 1 648 тыс. руб.
- резерв на оплату налога на сверхприбыль- 24 171 тыс. руб.

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

- на оплату предстоящих отпусков – 5 661 тыс. руб.

- на отчисления на обязательные страховые взносы – 1 710 тыс. руб.

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

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

3.1.1. В строке 1110 Бухгалтерского баланса – Нематериальные активы (НМА) отражена балансовая стоимость НМА на 31.12.2023г. в сумме 807 тыс. руб.

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

3.1.2. В строке 1150 Бухгалтерского баланса – Основные средства отражена остаточная стоимость основных средств на 31.12.2023г. в сумме 11 тыс. руб.

Первоначальная стоимость основных средств организации на 31.12.2022г. составляет 3 775 тыс. рублей, амортизация основных средств на 31.12.2023г.- 3 764 тыс. рублей.

Списания основных средств в 2023 г. не производилось. В 2024г. планируется списание и утилизация морально устаревшего оборудования организации. Общество не является лизингодателем и лизингополучателем.

#### **3.2. Запасы**

На 31.12.2023г запасы отсутствуют. Материально-производственные запасы, переданные на ответственное хранение третьим лицам, отсутствуют.

#### **3.3 Краткосрочные финансовые вложения**

В строке 1240 Бухгалтерского баланса отражена стоимость финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость на 31.12.23г. не определяется.

Первоначальная стоимость финансовых вложений (приобретенных прав требования) на 01.01.2023 г. составляла 22 569 335 тыс. рублей. В том числе финансовые права требования в рублях 22 561 933 тыс. рублей, финансовые права требования, номинированные в иностранной валюте: 7 402 тыс. рублей.

Первоначальная стоимость финансовых вложений (приобретенных прав требования) на 31.12.2023 г. составляет 58 368 796 тыс. рублей. В том числе в валюте 9 705 тыс. рублей.

Клиентами по факторинговым операциям, уступающими ООО «РБ Факторинг» денежные права требования, являются крупные и средние российские организации, работающие в сфере горнодобывающей промышленности, торговли, строительства, связи, текстильной промышленности, продуктов химической промышленности, сельского хозяйства, а также производители других отраслей экономики, нуждающиеся в факторинговых услугах.

Эмитентами финансовых активов (дебиторами), от которых поступают денежные средства в погашение задолженности, являются: крупные торговые сети (ритейлеры), продавцы средств связи, оптовые продавцы продукции промышленного назначения, продуктов питания, текстильной, химической промышленности.

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

Начисленный резерв под обесценение финансовых вложений на 31.12.23г. составляет 1 767 962 тыс. рублей. Начисление резерва производится на ежеквартальной основе на основании данных, предоставляемых отделом кредитного анализа и контроля, и в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02.

Резерв под обесценение финансовых вложений уменьшает оценку финансовых вложений, отраженную в строке 1240 Бухгалтерского баланса. Итоговая сумма по строке 1240 «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2023г. составила – 56 600 834 тыс. руб.

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

Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности Общества, отраженной в строках 1230 и 1520 баланса:

**Дебиторская задолженность**

тыс. руб.

Показатели	на 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2021
Расчеты с поставщиками (авансы)	663	688	461
Задолженность по факторинговым операциям, по агентским договорам	11 359 035	3 052 023	3 618 988
Прочая дебиторская задолженность ( в том числе по налогам)	85 584	56 764	16 593
<b>Итого по строке 1230 актива баланса</b>	<b>11 445 282</b>	<b>3 109 475</b>	<b>3 636 042</b>

Просроченная дебиторская задолженность, под которую не созданы резервы по сомнительным долгам, на 31.12.2023г отсутствует. Авансы, перечисленные поставщикам на приобретение материально-производственных запасов и основных средств, отсутствуют.

**Кредиторская задолженность**

тыс. руб.

Показатели	на 31.12.2023	на 31.12.2022	на 31.12.2021
Задолженность поставщикам товаров и услуг	3 128	4 430	2 523
Текущая задолженность по налогам и сборам	374 339	122 947	151 386
Задолженность по факторингу	1 985 508	2 312 390	2 077 579
Прочая кредиторская задолженность	0	512	0
<b>Итого по строке 1520 пассива баланса</b>	<b>2 362 975</b>	<b>2 440 279</b>	<b>2 162 738</b>

Просроченная кредиторская задолженность на 31.12.23г. отсутствует.

Кредиторскую задолженность по налогам и сборам на 31.12.2023г. полностью составляет текущий НДС к уплате за 4 квартал 2023г.

На 31.12.2023г. задолженность за уступленные права требования по сравнению с 31.12.2022г. уменьшилась. Текущие остатки кредиторской задолженности по финансированию сформировались исходя из условий договоров факторинга.

**3.5 Денежные средства и денежные эквиваленты**

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

У Общества отсутствуют суммы денежных средств (или их эквивалентов), которые по состоянию на отчетную дату недоступны для использования. Общество использует только безналичный расчет.

**3.6 Прочие оборотные активы**

Прочие оборотные активы на 31.12.23г. отсутствуют:

тыс. руб.

Показатели	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Права на использование лицензионного программного обеспечения	0	846	701
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>846</b>	<b>701</b>

**3.7 Заемные средства**

Долгосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2023г., 31.12.2022г., 31.12.2021г. отсутствовала.

В строке 1510 Бухгалтерского баланса отражена задолженность по краткосрочным кредитам банка

тыс. рублей:

Показатели	На 31.12.22	На 31.12.22	На 31.12.21
Кредиты, полученные от кредитных организаций (резидентов)	56 335 329	14 670 000	26 394 349
Проценты по кредитам	334 743	44 418	63 437
Займы, полученные от некредитных организаций (резидентов)	0	0	100 000
Проценты по займам	0	0	82
<b>Итого:</b>	<b>56 670 072</b>	<b>14 714 418</b>	<b>26 557 868</b>

Предоставление денежных средств осуществляется на условиях кредитных договоров в пределах установленных банком лимитов привлечения. Кредитная задолженность со сроком возврата менее 90 дней составляет 29 820 072 тыс. рублей, сроком от 90 до 180 дней- 26 850 000 тыс. рублей. Кредиты свыше 180 дней отсутствуют. В течение 2023г заемные средства от юридических лиц организация не привлекала.

### 3.8 Расшифровка отдельных показателей Отчета о финансовых результатах

тыс. руб.

Показатели	2023г	2022г
Прибыль (-Убыток) до налогообложения	1 170 062	-98 753
Текущий налог на прибыль	- 204 824	- 321 937
Отложенный налог на прибыль	-114 438	370 438
Прочие (Налог на сверхприбыль)	-24 171	
Итого чистая прибыль (-убыток)	826 628	-50 252

Отложенный налог на прибыль на 31.12.2023г сформировался в связи с разницей в отражении операций по начислению резервов от обесценения финансовых вложений и резервов по сомнительным долгам, а также с основными средствами в бухгалтерском и налоговом учете. Балансовый остаток отложенных налоговых активов на 31.12.23г. составляет 255 988 тыс. рублей. Балансовый остаток отложенных налоговых обязательств на 31.12.23г. составляет 17 тыс. рублей. В 2023г организация проводила корректировки налоговой базы и налога на прибыль за 2021 и 2022г в связи с необходимостью включения в расчеты начисленных резервов, а также уточнений курсовых разниц в налоговом учете.

### 3.9 Капитал и резервы

Уставный капитал организации на 31.12.2023 г. составлял 7 078 000 тыс. руб.

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

Чистые активы Общества по состоянию на 31.12.2023, 31.12.2022 и 31.12.2021г. соответственно составили (в тыс. руб.):

Показатель	31.12.23	31.12.22	31.12.21
Чистые активы	9 238 789	8 412 161	8 462 413

Чистые активы Общества на 31.12.2023г увеличились относительно аналогичного показателя на 31.12.2022г. за счет накопленной чистой прибыли и увеличения активов.

### 3.10 Доходы организации

Выручка от оказания факторинговых услуг в 2023г. в сумме 4 258 721 тыс. руб. без НДС отражена по строке 2110 Отчета о финансовых результатах. Выручка от оказания факторинговых услуг в 2022г. в сумме 3 065 509 тыс. руб. без НДС отражена по строке 2110 Отчета о финансовых результатах. Выручка организации за 2023г. выросла на 38,9% по сравнению с 2022 г.

В состав прочих расходов организации за 2023г., отраженных в строке 2340 в сумме 5 437 тыс. руб., входят:

- положительные курсовые разницы и доходы от операций с валютой в сумме 3 293 тыс. руб.,

- доходы по восстановленным резервам по финансовым вложениям и сомнительным долгам в сумме 2 038 тыс. руб.,

- прочие внереализационные доходы в общей сумме 106 тыс. руб.

Прочие расходы организации за 2022г. составили 295 170 тыс. руб., в их состав вошли положительные курсовые разницы и доходы от операций с валютой, а также прочие внереализационные доходы.

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

Процентные доходы, отраженные в строке 2320, за 2023г. сформировались из сумм полученных процентов за размещение депозитов в банке. Сумма показателя 7 401 тыс. руб..

Аналогичный показатель за 2022г. составил 15 146 тыс. руб.

### 3.11 Расходы организации

Расходы в 2023 г., связанные с производством и реализацией услуг составили 151 010 тыс. руб. Аналогичные расходы в 2022г. составили 122 750 тыс. руб.

Показатели	2023г	2022г
Амортизация	801	944
Аренда автотранспортных средств	0	146
Аренда помещения	2 676	2 579
Добровольное медицинское и личное страхование	1 616	1 440
Информационные услуги/Интернет	5 913	2 144
Командировочные расходы	1 012	158
Оплата труда	88 232	72 705
Права на использование программ для ЭВМ	1 840	765
Представительские расходы	92	61
Расходы на электронный документооборот	4 723	1 146
Сопровождение ПО, доработка, обновление программ ( в т.ч. интернет-страниц,сайтов,личного кабинета)	3 686	2 350
Страховые взносы	21 134	16 987
Услуги верификации	13 714	16 167
Услуги по организации и ведению бухгалтерского, налогового и кадрового учета	4 984	4 484
Услуги связи (почта, сотовая связь, СМС оповещения)	292	266
Юридические, консультационные, информационные, аудиторские услуги	235	201
Прочие расходы	59	207

Проценты к уплате 2023г., отраженные в строке 2330 отчета о финансовых результатах, сложились из процентов по банковским кредитам, начисленным в течение 2023г., в сумме 2 689 588 тыс. руб. Аналогичный показатель за 2022г составил 1 199 297 тыс. руб.

Прочие расходы за 2023г, отраженные в строке 2350, составили 260 899 тыс. руб., в их состав входят:

- расходы по созданию резерва под обесценение финансовых вложений и резервы по сомнительным долгам в сумме 246 709 тыс. руб.,

- расходы на страхование кредитных рисков- 9 101 тыс. руб.,

- прочие расходы, не принимаемые в налоговом учете- 2666 тыс. руб.,

- услуги банка – 1 082 тыс. руб.,

- отрицательные курсовые разницы- 1 041 тыс. руб.,

- членские взносы- 250 тыс. руб.,

- прочие внереализационные расходы- 50 тыс. руб.

К прочим расходам 2022г. были отнесены расходы по созданию резерва под обесценение финансовых вложений и резервы по сомнительным долгам в сумме 1 792 675 тыс. руб.,

услуги банка – 25 607 тыс. руб., расходы на страхование кредитных рисков- 11 736 тыс. руб., отрицательные курсовые разницы, а также прочие расходы, не учитываемые в налоговом учете.

## 4. РИСКИ

### Управление рисками

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию 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. В целях минимизации возможного негативного эффекта Обществом предпринимаются мероприятия, направленные на выявление и оценку рисков, реализуются мероприятия в отношении регулирования рисков.

- **Кредитный риск**

Общество оценивает риск в отношении дебиторской задолженности в основном объеме как низкий. Общество осуществляет регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов. Денежные операции Общества осуществляет посредством финансовых институтов с высоким кредитным рейтингом. Денежные средства Общества размещены на счетах ПАО РОСБАНК, минимально подверженного риску дефолта.

- **Рыночный риск**

Общество не исключает возможности быть подверженным рыночному риску. Рыночные риски связаны с активами и обязательствами Общества, выраженных в иностранных валютах (дебиторской и кредиторской задолженности).

Руководство устанавливает лимиты в отношении сумм приемлемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более существенных изменений на рынке.

С февраля 2022 года США, ЕС и ряд других стран ввели санкции против Российской Федерации. Россия вводит ответные санкции, направленные на защиту политических и экономических интересов государства. Как следствие, наблюдается рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное колебание курса рубля по отношению к основным мировым валютам. Все указанные обстоятельства оказывают неблагоприятное воздействие на экономику России, что может в свою очередь оказать существенное влияние на деятельность Общества в будущем.

- **Процентный риск**

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

- **Валютный риск**

Общество оказывает услуги связи, приобретает услуги и оборудование преимущественно в российских рублях. Таким образом, Общество не подвержено существенному влиянию валютного риска.

- **Риск ликвидности**

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам. Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения.

Руководство Общества ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств. Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также кредитным ресурсам, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

## 5. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

Страны с развивающейся экономикой, включая Российскую Федерацию, сталкиваются с набором рисков, отличных от стран с развитой экономикой. Данные риски могут быть экономического, политического, социального, юридического и законодательного характера. Законы и регулирование, которые влияют на деятельность в Российской Федерации, продолжают быстро меняться, а налоговая и регулятивная среда могут по-разному интерпретироваться. Будущее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от сложившихся денежно-кредитных условий, также как от развития законодательной, регулятивной и политической среды.

Российская Федерация добывает и экспортирует существенные объемы нефти и природного газа, вследствие чего экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ на мировых рынках, которые демонстрировали крайнюю нестабильность на протяжении 2018- 2023 годов. В 2023 году, на фоне сокращения торгового сальдо и восстановления импорта, произошло значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам: с 70,3375 до 89,6883 за доллар США и с 75,6553 до 99,1919 за евро.

На российскую экономику влияют геополитические события, происходящие с 2022 года. В 2023 году сохранялась значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввели и продолжают вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность на территории Российской Федерации, что привело к сбоям в цепочках поставок, сокращению объемов производства и международной торговли в целом. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В 2023 году наблюдается восстановление российской экономики и рост ВВП на 3,3% (за январь-ноябрь). В целях ограничения инфляционных рисков на фоне постепенного восстановления экономической активности Банк России несколько раз повышал ключевую ставку: с 7,5% до 16% по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских организаций в различных отраслях экономики. Общество продолжает оценивать эффект от влияния текущей геополитической ситуации и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

## 6. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Список связанных сторон, с которыми Общество проводило операции в 2023г, включает в себя:

### 6.1 Операции со связанными сторонами, отраженные в бухгалтерском балансе на 31.12.2023г:

тыс. руб.

Характер отношений	Предоставленные кредиты и начисленные проценты	Вклады в уставный капитал	Услуги	Вознаграждения и страховые взносы (резервы)
Единственный участник- доля 100% уставного капитала	56 670 072, в том числе основной долг: 56 335 329 Проценты: 334 743	7 078 000	2 084	0
Компания под общим контролем	0	0	66	0
Ключевой управленческий персонал	0	0	0	1 475

В 2023г. Общество участникам дивиденды не выплачивало.

**Операции со связанными сторонами, отраженные в отчете о прибылях и убытках за 2023г.**  
тыс. руб.

Характер отношений	Вид дохода (расхода)	Сумма
Участник-доля 100 % уставного капитала	Проценты к уплате	2 689 588
	Проценты к получению	7 401
	аренда помещения	2 676
	Аренда оборудования и IT-услуги	5 912
	Комиссии за банковское обслуживание	1 082
Ключевой управленческий персонал	Вознаграждения ключевому управленческому персоналу,	13 333
	В том числе страховые взносы с вознаграждения ключевому управленческому персоналу	2 295
Компания под общим контролем	Консалтинговые услуги	4 984
Компания под общим контролем	IT-услуги	1 836

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

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

В 2022г. Общество участникам дивиденды не выплачивало.

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

Характер отношений	Вид дохода (расхода)	Сумма
Участник-доля 100 % уставного капитала	Проценты к уплате	1 199 297
	Проценты к получению	15 146
	аренда помещения	2 579
	Аренда оборудования и IT-услуги	2 138
	Банковские услуги	25 607
	Прочие услуги	110

Исполнительные органы общества	Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	12 789
	в том числе: страховые взносы с вознаграждения ключевому управленческому персоналу	1 886
Компания под общим контролем	Консалтинговые услуги	4 484

Цены по сделкам со связанными сторонами не отличаются от среднерыночных. Условия установления цен по договорам со связанными сторонами формируются на основании обычаев делового оборота и рыночных механизмов.

В течение 2023 года списания сумм дебиторской и кредиторской задолженности по связанным сторонам не было. Обществом не начислялись резервы по операциям со связанными сторонами. На момент составления настоящей пояснительной записки и годовой бухгалтерской отчетности у Общества нет согласованной и одобренной советом директоров суммы к выплате на 2024 год в части долгосрочных вознаграждений персоналу.

## 6 КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ

Величина курсовых разниц, отнесенных на счет учета финансовых результатов организации в 2023 году составила:

тыс.руб.

Показатель	Счет бухгалтерского учета	Сумма положительных курсовых разниц	Сумма отрицательных курсовых разниц
Величина курсовых разниц, отнесенных на счет учета финансовых результатов организации	91	3 293	1 041

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

Поступление на расчетные счета уплаченных клиентами и дебиторами комиссий от оказания услуг отражено в отчете по строке 4112 в сумме 2 018 293 тыс. руб. без учета оплаченного НДС.

По строке 4219 «Прочие поступления от инвестиционных операций» и строке 4229 «Прочие платежи от инвестиционных операций» отражены обороты по депозитным операциям за 2023г.

По строке 4319 «Прочие поступления от финансовых операций» и строке 4329 «Прочие платежи по финансовым операциям» отражены обороты по факторинговым операциям: поступления от погашения денежных прав требования, финансирование по факторингу, агентский факторинг за 2023 г.

## 8 ИНФОРМАЦИЯ О ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

### 8.1 Информация о выданных и полученных гарантиях

В рамках оказываемых услуг по импортному факторингу организация выступала гарантом платежей дебиторов с целью покрытия риска невозврата денежных средств. По состоянию на 31.12.2023г. на забалансовом учете организации числится гарантия, выданная за российские организации-импортеры иностранному фактору в рублевом эквиваленте 39 965 тысяч рублей.

По состоянию на 31.12.2023г. на забалансовом учете организации числится гарантия, полученная от страховой компании с суммой страхового покрытия 45 млн. рублей. Полученная гарантия покрывают риски компании по экспортному факторингу в рублях.

Также на забалансовом учете организации числятся гарантии в общей сумме 2 млрд. рублей, полученные от дебиторов и их гарантов в рамках безрегрессного факторинга. Полученные гарантии покрывают риски компании от неплатежей дебиторов. В течение 2023г. случаев выплат по гарантиям, выданным и полученным ООО «РБ ФАКТОРИНГ», не возникало.

### 8.2 Информация об арендованном имуществе

В рамках договоров аренды Общество использует под офис помещения по адресу г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34 (головная организация) и помещение по адресу г. Нижний Новгород, ул. Белинского, 55а (обособленное подразделение). По состоянию на 31.12.2023г. на забалансовом

учете организации числятся объекты недвижимости, принятые по договорам аренды в сумме 13 040 тыс. рублей.

## **9 ИНФОРМАЦИЯ О СУДЕБНЫХ ДЕЛАХ**

В течение 2023г. Общество выступало в качестве истца в судебных делах по возврату просроченной дебиторской задолженности. На 31.12.2023г. нет открытых судебных дел с участием Общества в качества истца или ответчика.

Досудебные претензии, которые могут быть трансформированы в судебные дела, также отсутствуют. В течение 2023г сторонние организации для ведения судебных разбирательств и иных претензионных дел Обществом не привлекались.

## **10 ИНФОРМАЦИЯ О ВЛИЯНИИ НА ОКРУЖАЮЩУЮ СРЕДУ И ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЕ РЕСУРСЫ**

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

Текущие расходы, связанные с экологической деятельностью, не производились.

Текущие затраты на энергетические ресурсы не осуществлялись.

## **11 ИНФОРМАЦИЯ О СОВМЕСТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Общество не является участником совместной деятельности.

## **12 ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Общество не является лизингодателем и лизингополучателем.

## **13 ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВНЫХ АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ**

Условные активы и обязательства у Общества отсутствуют.

## **14 ЧРЕЗВЫЧАЙНЫЕ СОБЫТИЯ**

Чрезвычайных событий, способных оказать влияние на показатели бухгалтерской (финансовой отчетности) ООО «РБ ФАКТОРИНГ», в 2023г. не произошло.

## **15 ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ И ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ**

ООО «РБ ФАКТОРИНГ» в 2023г. государственную помощь и целевое финансирование не получало.

## **16 ИНФОРМАЦИЯ ПО НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

## **17 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год отсутствуют факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности компании.

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

МП

Дата: 19 марта 2024г.