

Общество с ограниченной ответственностью «ГПБ-факторинг»

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И
ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
ЗА 2023 ГОД**

(все данные приведены в тысячах рублях)

СОДЕРЖАНИЕ		
№	Наименование статьи	Стр.
1	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И НИОКР	3
2	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	4
3	ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	5
4	ЗАПАСЫ	5
5	ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	6
6	ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО	7
7	ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7
8	ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	7
9	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ООО «ГПБ-ФАКТОРИНГ»	8
10	ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА	8
10.1	Текущая деятельность	8
10.2	Инвестиционная деятельность	9
10.3	Прочее	9
11.	РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10
11.1	Строка 1180 Бухгалтерского баланса. Отложенные налоговые активы	10
11.2	Строка 1240 Бухгалтерского баланса. Финансовые вложения	10
11.3	Строка 1410 Бухгалтерского баланса. Долгосрочные обязательства. Заемные средства	11
11.4	Строка 1420 Бухгалтерского баланса. Отложенные налоговые обязательства	11
11.5	Строка 1510 Бухгалтерского баланса. Краткосрочные обязательства. Заемные средства	11
11.6	Строка 2110 Отчета о финансовых результатах. Выручка от реализации товаров (работ, услуг)	11
11.7	Строка 2120 Отчета о финансовых результатах. Себестоимость продаж	11
11.8	Строка 2220 Отчета о финансовых результатах. Управленческие расходы	12
11.9	Строка 2320 Отчета о финансовых результатах. Проценты к получению	12
11.10	Строка 2330 Отчета о финансовых результатах. Проценты к уплате	12
11.11	Строка 2340 Отчета о финансовых результатах. Прочие доходы	12
11.12	Строка 2350 Отчета о финансовых результатах. Прочие расходы	13
12	ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	13
13	КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ	13
14	ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ	14
15	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	15
16	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯХ ПОЛУЧЕННЫХ	17
17	УСЛОВНЫЕ ФАКТОРЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ И НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	19

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период				Переоценка		На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2023г.	7 627	(1 897)	-	-	-	(1 451)	-	-	-	7 627	(3 348)
	5110	за 2022г.	7627	(372)	-	-	-	(1 525)	-	-	-	7 627	(1 897)
в том числе:													
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5101	за 2023г.	7 627	(1 897)	-	-	-	(1 451)	-	-	-	7 627	(3 348)
	5111	за 2022г.	7627	(372)	-	-	-	(1 525)	-	-	-	7 627	(1 897)

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	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период			На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		Выбыло		часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:										
	5141	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2022г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
	5161	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2022г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2022г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
ПО для ЭВМ "Личный кабинет по факторингу"	5181	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2022г.	-	-	-	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2023г.	81 024	(21 202)	4 926	-	-	(29 106)	-	-	-	85 950	(50 308)
	5210	за 2022г.	7 853	(2 770)	73 171	-	-	(18 431)	-	-	-	81 024	(21 201)
в том числе:													
Другие виды основных средств	5201	за 2023г.	664	(542)	0	-	-	(122)	-	-	-	664	(664)
	5211	за 2022г.	664	(409)	0	-	-	(133)	-	-	-	664	(542)
Офисное оборудование	5202	за 2023г.	9 200	(3 283)	1 106	-	-	(1670)	-	-	-	10 306	(4 953)
	5212	за 2022г.	5787	(2 300)	3 413	-	-	(983)	-	-	-	9 200	(3 283)
Производственный и хозяйственный инвентарь	5203	за 2023г.	129	(84)	308	-	-	(39)	-	-	-	437	(123)
	5213	за 2022г.	129	(61)	0	-	-	(23)	-	-	-	129	(84)
Здания (ППА)	5204	за 2023г.	69 758	(16 911)	3 512	-	-	(26 893)	-	-	-	73 270	(43 804)
	5214	за 2022г.	-	-	69 758	-	-	(16 911)	-	-	-	69 758	(16 911)
Транспортные средства (ППА)	5205	за 2023г.	1 273	(382)	-	-	-	(382)	-	-	-	1 273	(764)
	5215	за 2022г.	1 273	-	-	-	-	(382)	-	-	-	1 273	(382)
Учено в составе доходных вложений в материальные ценности	5220	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- всего	5230	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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.	-	4 926	-	(4 926)	-
	5250	за 2022г.	-	73 171	-	(73 171)	-
в том числе:							
Офисное оборудование	5241	за 2023г.	-	1 414	-	(1 414)	-
	5251	за 2022г.	-	3 413	-	(3 513)	-
Право пользования активом (аренда_г.Москва, Ленинский пр.15)	5249	за 2023г.	-	3 512	-	(3 512)	-
	5259	за 2022г.	-	69 758	-	(69 758)	-

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

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	3 655	-
в том числе:			
модернизация основных средств (офисное оборудование)	5261	143	-
изменения стоимости ППА	5262	3 512	-
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	160	80	17
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (зalog и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	664	-	-

3. Финансовые вложения
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка		выбыло (погашено)	накопленная корректировка	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрчные - всего	5301	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
финансовые вложения под уступку денежного требования	5302	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2023г.	154 884 554	(690 944)	779 971 757	(708 545 300)	2 773			226 311 012	(688 171)
	5315	за 2022г.	120 138 888	(735 519)	518 003 045	(483 257 379)	44 575	-	-	154 884 554	(690 944)
в том числе:											
финансовые вложения под уступку денежного требования	5306	за 2023г.	154 196 383	(2 773)	779 671 757	(708 245 300)	2 773			225 622 841	
	5316	за 2022г.	119 450 717	(47 348)	518 003 045	(483 257 379)	44 575	-	-	154 196 383	(2 773)
займы предоставленные юридическим лицам	5305	за 2023г.	688 171	(688 171)	-	-	-	-	-	688 171	(688 171)
	5315	за 2022г.	688 171	(688 171)	-	-	-	-	-	688 171	(688 171)
цифровые финансовые активы	5305	за 2023г.	-	-	300 000	300 000	-	-	-	-	-
	5315	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2023г.	154 884 554	(690 944)	779 971 757	(708 545 300)	2 773			226 311 012	(688 171)
	5310	за 2022г.	120 138 888	(735 519)	518 003 045	(483 257 379)	44575	-	-	154 884 554	(690 944)

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	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			поступления и затраты	Изменения за период				На конец периода		
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость		выбыло	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2023г.	657	-	657	7 439	(7 637)	-	-	X	459	-	459
	5420	за 2022г.	450	-	450	6 918	(6 711)	-	-	X	657	-	657
в том числе:													
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2023г.	657	-	657	7 439	(7 637)	-	-	-	459	-	459
	5421	за 2022г.	450	-	450	6 918	(6 711)	-	-	-	657	-	657
Готовая продукция	5402	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	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:				
	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2023г.	-	-	5 817 887	-
	5521	за 2022г.	113 065	-	-	-
<i>в том числе:</i>						
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2023г.	-	-	-	-
	5522	за 2022г.	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2023г.	-	-	-	-
	5523	за 2022г.	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2023г.	-	-	-	-
	5524	за 2022г.	-	-	-	-
расчеты по операциям финансирования по агентской схеме	5505	за 2023г.	-	-	5 817 887	-
	5525	за 2022г.	113 065	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2023г.	16 813 514	(2 439 190)	79 721 104	(2 465 988)
	5530	за 2022г.	15 843 136	(437 496)	16 813 514	(2 439 190)
<i>в том числе:</i>						
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2023г.	1 774 727	(251 349)	5 459 158	(278 654)
	5531	за 2022г.	1 689 166	(22 644)	1 774 727	(251 349)
Авансы выданные	5512	за 2023г.	2 702	-	4 301	-
	5532	за 2022г.	1 205	-	2 702	-
Прочая	5513	за 2023г.	112 311	(101 527)	396 080	(101 020)
	5533	за 2022г.	111 853	(101 527)	112 311	(101 527)
расчеты по операциям финансирования по агентской схеме	5514	за 2023г.	14 923 774	(2 086 314)	73 861 565	(2 086 314)
	5534	за 2022г.	14 040 912	(313 325)	14 923 774	(2 086 314)
Итого	5500	за 2023г.	16 813 514	(2 439 190)	85 538 991	(2 465 988)
	5520	за 2022г.	15 956 201	(437 496)	16 813 514	(2 439 190)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	на 31.12.2023		на 31.12.2022		на 31.12.2021	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	2 465 988	-	2 439 190	-	437 496	-
<i>в том числе:</i>							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	278 654	-	251 349	-	22 644	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	101 020	-	101 527	-	101 527	-
расчеты по операциям финансирования по агентской схеме	5544	2 086 314	-	2 086 314	-	313 325	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Остаток на конец периода
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2023г.	191 850	31 130 208
	5571	за 2022г.	216 493	191 850
<i>в том числе:</i>				
кредиты	5552	за 2023г.	191 850	31 130 208
	5572	за 2022г.	216 493	191 850
займы	5553	за 2023г.	-	-
	5573	за 2022г.	-	-
прочая	5554	за 2023г.	-	-
	5574	за 2022г.	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2023г.	172 828 288	288 975 673
	5580	за 2022г.	135 154 207	172 828 288
<i>в том числе:</i>				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2023г.	3 435	4 201
	5581	за 2022г.	2 240	3 435
авансы полученные	5562	за 2023г.	-	15
	5582	за 2022г.	3 589	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2023г.	637 822	2 157 742
	5583	за 2022г.	531 126	637 822
кредиты	5564	за 2023г.	171 692 188	286 719 775
	5584	за 2022г.	134 569 364	171 692 188
займы	5565	за 2023г.	-	-
	5585	за 2022г.	-	-
прочая	5566	за 2023г.	2 684	4 398
	5586	за 2022г.	10 930	2 684
расчеты по факторинговым операциям	5567	за 2023г.	492 159	89 542
	5587	за 2022г.	36 958	492 159
Итого	5550	за 2023г.	173 020 138	320 105 881
	5570	за 2022г.	135 370 700	173 020 138

5.4. Просроченная кредиторская задолженность - отсутствует

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2023 г.	за 2022 г.
Материальные затраты	5610	2 000	2 326
Проценты по долговым обязательствам, привлеченным для предоставления финансирования под уступку денежных требований	5611	22 168 730	13 892 633
Аренда офисных помещений	5612	620	8 786
Услуги по приемке, обработке, хранению документов; по верификации денежных требований; расходы на приобретение неисключительных прав пользования программным обеспечением, осуществленные в целях предоставления факторингового обслуживания; затраты, связанные с действиями/обменом документами и сведениями с клиентами/должниками на факторинговых электронных площадках в отношении уступаемых денежных требований;	5613	157 610	107 143
Расходы на оплату труда, включая резерв предстоящих расходов на оплату отпусков работников	5620	281 503	292 654
Резерв на выплату годового вознаграждения	5630	95 304	63 409
Отчисления на страховые взносы, включая резерв предстоящих расходов на оплату отпусков работников	5640	67 232	65 257
Амортизация ОС и НМА	5650	3 282	2 664
Амортизация ППА	5651	27 275	17 293
Прочие затраты	5660	27 821	21 942
Итого по элементам	5670	22 831 377	14 474 107
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680		-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5690		-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	22 831 377	14 474 107

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	86 404	130 812	(97 675)	-	119 541
в том числе:						
Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков работников	5701	22 995	35 508	(34 266)	-	24 237
Резерв на выплату годового вознаграждения	5702	63 409	95 304	(63 409)	-	95 304

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Полученные - всего *	5800	105 083 305	98 950 927	161 973 886
в том числе:				
	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:				
	5811	-	-	-

* - информация об обеспечениях полученных раскрыта в разделе 16 настоящих пояснений

Государственная помощь - отсутствует

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ГПБ-ФАКТОРИНГ»

Общество с ограниченной ответственностью "ГПБ-факторинг" (далее – Общество) учреждено в 2010 году. Зарегистрировано 03.03.2010 года МИ ФНС №46 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1107746158629. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице серии 77 №013038798.

По состоянию на 31.12.2023 года Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости долей его участников и составляет 150.000 тысяч рублей. В состав участников Общества входят:

- «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк ГПБ (АО)), размер доли в уставном капитале Общества – 99,98%;
- ООО «Финпроект», размер доли в уставном капитале Общества – 0,02%.

Задолженности участников Общества по вкладам в уставный капитал нет.

Место нахождения Общества - 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 63.

Обществом 16.02.2012 года создано обособленное подразделение, находящиеся по адресу: 119071, г. Москва, Ленинский проспект, дом 15А.

Кроме того, в целях стимулирования развития продаж факторинговых продуктов ООО «ГПБ-факторинг» на территории субъектов Российской Федерации по состоянию на 31.12.2023 Общество имеет обособленные подразделения, находятся по следующим адресам:

- г. Казань, Республика Татарстан, ул. Пушкина, д.34А;
- г. Санкт-Петербург, наб. Синопская, д.22, Литер А;
- г. Уфа, Республика Башкортостан, пр. Октября, д.15;

Среднесписочная численность работников Общества в 2023 году составила 100 (сто) человек (за 2022 год – 97 человек). Численность на конец отчетного периода – 107 (сто семь) человек (численность на 31.12.2022 года – 104 человека).

Руководитель Общества: Генеральный директор с 26.06.2020 года – Робу Корнелиу Иванович, главный бухгалтер Общества с 10.10.2011 года – Задорожная Ольга Анатольевна.

Внутренний контроль деятельности Общества осуществляется:

(1) единоличным исполнительным органом Общества – Генеральным директором;
(2) ревизором Общества – в период с 28.04.2022 года по 19.02.2023 года - Исаевым М.В. – руководитель проекта Управления аудита дочерних структур Департамента внутреннего аудита Банка ГПБ (АО); с 20.02.2023 года – Вуколовым А.В. - начальник Управления аудита дочерних структур Департамента внутреннего аудита Банка ГПБ (АО);

(3) директором юридической дирекции Общества, осуществляющим контроль соответствия хозяйственных операций, проводимых в Обществе, законодательству Российской Федерации;

(4) главным бухгалтером Общества, осуществляющим внутренний контроль формирования и исполнения учетной политики, ведения бухгалтерского учета, своевременного предоставления полной достоверной бухгалтерской отчетности;

(5) специальное должностное лицо (начальник отдела по корпоративной работе и комплаенс Юридической дирекции), осуществляющим внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

(6) директором Дирекции внутреннего аудита и контроля Общества, проводящим деятельность по независимой и объективной оценке эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, а также предоставление консультаций, направленных на повышение операционной эффективности, увеличение стоимости и совершенствование деятельности Общества.

Очередным Общим собранием участников Общества (Протокол №03 от 27.04.2023 года) утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2022 год. В связи с полученным по итогам 2022 года убытком участниками Общества принято решение, ранее полученную прибыль не распределять и оставить в распоряжении Общества. Годовая бухгалтерская отчетность за 2023 год Общим собранием участников Общества пока не утверждена, запланировано проведение очередного Общего собрания участников Общества в сроки до 30.04.2024 года.

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, согласно нормам Федерального закона от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

10. ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

Основным видом деятельности Общества является предоставление факторинговых услуг (ОКВЭД 64.99.5).

10.1. Текущая деятельность

В течение отчетного периода Обществом осуществлялась деятельность, связанная с получением дохода от финансирования под уступку денежного требования - оказанием комплекса услуг по факторинговому обслуживанию в рамках заключенных договоров финансирования под уступку денежного требования (факторинга) (далее – Договор факторинга), согласно условиям которых, Обществу подлежат уступке права денежных требований, вытекающих из договоров поставки (оказания услуг) с отсрочкой платежа.

Общий объем уступленных денежных требований в рамках действующих Договоров факторинга составил:

- За 2023 год – 779.671.757 тыс. руб., в том числе:
 - по Договорам факторинга без права регресса – 752.965.614 тыс. руб.;
 - по Договорам факторинга с правом регресса – 26.706.142 тыс. руб.
- За 2022 год – 518.003.045 тыс. руб., в том числе:

- по Договорам факторинга без права регресса – 496.776.337 тыс. руб.;
- по Договорам факторинга с правом регресса – 21.226.708 тыс. руб.

Общий объем погашенных денежных требований (финансовых вложений) составил:

- За 2023 год – 708.245.301 тыс. руб. (за 2022 год – 483.257.379 тыс. руб.);

Общий объем финансирования по агентской схеме в рамках действующих договоров на оказание услуг составил:

- За 2023 год – 144.929.414 тыс. руб. (за 2022 год – 38.276.649 тыс. руб.);

Общий объем дохода (без НДС) за оказание услуг по факторинговому обслуживанию по Договорам факторинга составил:

- За 2023 год 18.824.977 тыс. руб. (за 2022 год – 12.885.676 тыс. руб.);

Общий объем дохода (без НДС) за оказание услуг по финансированию по агентской схеме составил:

- За 2023 год - 4.583.184 тыс. руб. (за 2022 год - 1.573.243 тыс. руб.).

Кроме того, Обществом за отчетный период получен процентный доход в размере 575.559 тыс. руб. за предоставление Обществом дополнительной отсрочки платежа по денежным требованиям на условиях коммерческого кредита по заключенным с должниками соглашениям (за 2022 год данный показатель составил сумму 630.461 тыс. руб.).

Основным источником финансирования факторинговых операций, а также операций по финансированию по агентской схеме, являются кредитные средства, привлеченные Обществом по заключенным кредитным соглашениям. Общий объем привлеченных средств, в целях финансирования под уступку денежных требований, за отчетный период составил 925.943.417 тыс. руб. (за 2022 год – 555.533.873 тыс. руб.). Информация по привлеченным заемным средствам с указанием сумм использования, погашения, а также информация о суммах причитающихся процентов, указана в статье 13 настоящих пояснений.

Объем финансирования факторинговых операций за счет собственных средств за отчетный период составил 282.164 тыс. руб. (за 2022 год данный показатель составил сумму 9.063 тыс. руб.).

В 2023 году Обществом проведена пилотная сделка по выпуску цифровых финансовых активов (ЦФА) в виде права денежного требования на сумму 100.000 тыс. руб. Процентный расход Общества составил 36 тыс. руб.

Основная деятельность Общества в 2023 году была прибыльной – прибыль до налогообложения составила 1.961.438 тыс. руб. (в 2022 году деятельность Общества была убыточной. По данным бухгалтерского учета за 2022 год убыток до налогообложения составил сумму 968.361 тыс. руб.).

Текущий налог на прибыль Общества, рассчитанный с учетом положений ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» составляет 406.202 тыс. руб. и соответствует данным налоговой декларации по налогу на прибыль за 2023 год (за 2022 год – 218.521 тыс. руб.).

Информация по отложенным налоговым активам и отложенным налоговым обязательствам раскрыта в п. 11.1. и п. 11.4. статьи 11 настоящих пояснений. Постоянный налоговый расход, возникший за счет расходов, которые отражены в бухгалтерском учете, но никогда не будут учтены в налоговом, за 2023 год составил сумму в размере 2.362 тыс. руб. (за 2022 год - 1.634 тыс. руб.):

<i>в том числе:</i>	2023 год	2022 год
- с материальной помощи работникам Общества, с выплат и расходов социального характера;	1362	868
- с расходов, связанных с поздравлением контрагентов Общества в целях укрепления партнерских отношений и взаимовыгодного сотрудничества	696	551
- с оплаты членских взносов в ассоциацию факторинговых компаний	50	50
- с сумм НДС, не принимаемых к вычету	116	25
- с прочих расходов	138	140

Исходя из анализа приведенных выше показателей чистая прибыль Общества за отчетный период составила сумму 1.566.788 тыс. руб. (чистый убыток Общества за 2022 год – 776.478 тыс. руб.).

За отчетный период чистая прибыль, оставленная в распоряжении Общества, не расходовалась.

10.2. Инвестиционная деятельность

Согласно заключенному 08.07.2013 года между Банком ГПБ (АО) и Обществом Генеральному соглашению №М1-21975/2013 о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на счетах клиента, в течение 2023 года был Обществом начислен процентный доход в размере 859.279 тыс. руб. (за 2022 год данный показатель составил сумму 440.763 тыс. руб.).

В 2023 году Обществом проведены пилотные сделки по приобретению ЦФА в виде права денежного требования на общую сумму 300.000 тыс. руб. Получен процентный доход в размере 203 тыс. руб.

В текущем периоде процентные займы в денежной форме юридическим/физическим лицам Обществом не предоставлялись.

10.3. Прочее

На балансе Общества в составе основных средств отсутствуют собственные автотранспортные средства, здания и сооружения. Предоставление в аренду основных средств, Обществом не осуществлялось.

На основании заключенного в 2020 году договора лизинга, Обществом сроком на 55 месяцев получено во временное владение и пользование легковое транспортное средство (лизинговое имущество). По условиям договора лизинга (1) транспортное средства учитывается на балансе лизингодателя, (2) зарегистрировано в органах ГИБДД на имя лизингодателя. Общая сумма лизинговых платежей, включая выкупную стоимость – 3.067 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2023 выплачено лизинговых платежей – 2.325 тыс. руб.

Для осуществления основной деятельности Общество по состоянию на 31.12.2023 арендует:

- офисное помещение общей площадью 4,0 (четыре целых и 0/10) кв. м, расположенное на первом этаже (пом. IV, часть комн.№72) в здании, находящемся по адресу: 117418 г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 63, согласно заключенному 04.03.2022 года с Банком ГПБ (АО) договора аренды нежилых помещений №2474. По состоянию на 31.12.2023 года арендная плата составляет 6 тыс. руб. в месяц, включая НДС;
- офисное помещение общей площадью 1168,50 кв. м., расположенное на седьмом этаже в здании, находящемся по адресу г. Москва, Ленинский проект, дом 15А, согласно заключенных с ООО «ЦЕНТРАЛ ПАРК ТАУЭР» договоров аренды нежилых помещений от 15.03.2022 №71 К/7/22 и от 15.02.2023 №84 К/7/23. По состоянию на 31.12.2023 года арендная плата составляет 3.561 тыс. руб. в месяц, включая НДС;
- офисное помещение - часть нежилого помещения общей площадью 6 кв. м., расположенное в здании, находящемся по адресу: Республика Татарстан, г. Казань, ул. Пушкина, д. 34А, согласно заключенного с Банком ГПБ (АО) договора аренды нежилого помещения от 01.12.2022 года №2047-67. По состоянию на 31.12.2023 года арендная плата составляет 9 тыс. руб. в месяц, включая НДС;
- офисное помещение - часть нежилого помещения общей площадью 6 кв. м., расположенное на 1 этаже в здании, находящемся по адресу: г. Санкт-Петербург, наб. Синопская, д.22, Литер А, согласно заключенного с Банком ГПБ (АО) договора субаренды нежилого помещения от 21.11.2023 года №250.1.1-23060. По состоянию на 31.12.2023 года арендная плата составляет 20 тыс. руб. в месяц, включая НДС;
- офисное помещение - часть нежилого помещения №18 общей площадью 13,4 кв. м., расположенное на 1 этаже в здании, находящемся по адресу: Республика Башкортостан, г. Уфа, Проспект Октября, д.15, согласно заключенного с Банком ГПБ (АО) договора субаренды части нежилого помещения от 10.08.2021 года №0807/2021. По состоянию на 31.12.2023 года арендная плата составляет 23 тыс. руб. в месяц, включая НДС.

Общество приобрело в отчетном периоде неисключительные права на программное обеспечение, по которым срок полезного использования установлен Обществом из расчета 5 лет.

Затраты на приобретенные неисключительные права учитываются как расходы будущих периодов. Информация об учтенных в составе расходов будущих периодов затратах (в т.ч. фиксированных суммах разовых платежей за предоставление неисключительного права пользования программным обеспечением) отражена в составе: (1) прочих внеоборотных активов в размере 4.365 тыс. руб.; (2) прочих оборотных активов в размере 21.422 тыс. руб.

В соответствии с требованиями ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31.12.2023 года Обществом сформирован: (1) резерв предстоящих расходов на оплату отпусков работников в сумме 24.237 тыс. руб.; (2) резерв предстоящих расходов на выплату вознаграждений по итогам работы за год, в размере 95.304 тыс. руб.

11. РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

11.1. Строка 1180 Бухгалтерского баланса. Отложенные налоговые активы.

В соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» по состоянию на 31.12.2023 года сформирован отложенный налоговый актив в размере 664.579 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2022 года данный показатель составлял сумму – 652.994 тыс. руб.):

в том числе	2023 год	2022 год
- на сумму созданного резерва по сомнительным долгам	493 198	487 838
- на сумму созданного резерва под обесценение финансовых вложений	146 549	147 104
- на сумму созданного резерва предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений по итогам работы за год	19 061	12 682
- на сумму созданного резерва предстоящих расходов на оплату отпусков работников (отложенного обязательства)	4 847	4 599
- на сумму арендных обязательств	568	358
- на сумму ТМЦ, приобретенных, но не переданных в производство	228	279
- на сумму амортизационных отчислений по основным средствам	115	86
- на сумму расхода по начисленным отпускным, относящимся к расходам следующего налогового периода	13	48

Отложенные налоги (отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство) в размере 4.483 тыс. руб. в части курсовых разниц по незавершенным операциям в иностранной валюте, отражены при формировании бухгалтерской отчетности сальдированно (свернуто).

11.2. Строка 1240 Бухгалтерского баланса. Финансовые вложения.

Наименование показателя	Расшифровка	Сумма по состоянию:	
		на 31.12.2023	на 31.12.2022
Финансовые вложения - всего,		225 622 841	154 193 610
финансирование Клиентов под уступку денежного требования к Дебиторам по заключенным Договорам факторинга,		225 622 841*	154 193 610
в том числе:	по Договорам факторинга без права регресса	222 464 815	151 322 214
	по Договорам факторинга с правом регресса	3 158 026	2 871 396

*- долгосрочные финансовые вложения – отсутствуют

По состоянию на 31.12.2023 года просроченная задолженность по оплате уступленных денежных требований – отсутствует, по предоставленному в денежной форме займу – просроченная задолженность составляет 688.170 тыс. руб. - должник ООО «РДК» (Договор денежного займа с процентами №Р/ТС-496/3 от 25.09.2019). На сумму просроченной задолженности сформирован резерв под обесценение финансовых вложений в размере 100%.

11.3. Строка 1410 Бухгалтерского баланса. Долгосрочные обязательства. Заемные средства.

Наименование показателя	По состоянию на 31.12.2022	Изменения за период		По состоянию на 31.12.2023
		поступление	выбытие	
Долгосрочные заемные средства – всего, в том числе:	191 850	36 296 626	(5 358 268)	31 130 208**
Кредиты Банка ГПБ (АО), в том числе:	191 850	36 296 626	(5 358 268)	31 130 208
- сумма основного долга	191 850	36 296 926	(5 358 268)	31 130 208

** - со сроком погашения в течение 2025 года и позднее

11.4. Строка 1420 Бухгалтерского баланса. Отложенные налоговые обязательства.

В соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» по состоянию на 31.12.2023 года на сумму временной разницы, возникшей в связи с разными установленными сроками полезного использования основных средств сформировано отложенное налоговое обязательство в размере 245 тыс. руб. (на 31.12.2022 года – 213 тыс. руб.).

11.5. Строка 1510 Бухгалтерского баланса. Краткосрочные обязательства. Заемные средства.

Наименование показателя	По состоянию на 31.12.2022	Изменения за период		По состоянию на 31.12.2023
		поступление	выбытие	
Краткосрочные заемные средства – всего, в том числе:	171 692 188	917 226 181	(802 198 594)	286 719 775***
Кредиты Банка ГПБ (АО) в том числе:	171 692 188	917 126 145	(802 098 558)	286 719 775
- сумма основного долга	166 520 912	894 957 414	(789 462 568)	272 015 758
- сумма процентов	5 171 276	22 168 731	(12 635 990)	14 704 017
Выпуск ЦФА в том числе:	-	100 036	(100 036)	-
- номинальная стоимость	-	100 000	(100 000)	-
- сумма процентного расхода	-	36	(36)	-

*** - со сроком погашения в течение 2024 года

11.6. Строка 2110 Отчета о финансовых результатах. Выручка от реализации товаров (работ, услуг)

Наименование показателя	Сумма	
	2023 г.	2022 г.
Выручка от реализации товаров (работ, услуг) – всего, в том числе:	23 983 720	15 089 380
Вознаграждение (комиссии, доход) за факторинговое обслуживание по Договорам факторинга	18 824 977	12 885 676
Процентный доход, начисленный за предоставление дополнительной отсрочки платежа (коммерческого кредита)	575 559	630 461
Вознаграждение за предоставление услуг по финансированию по агентской схеме	4 583 184	1 573 243

Согласно принятой в Обществе учетной политики, Общество признает процентный доход по предоставлению отсрочки платежа на условиях коммерческого кредита доходом от обычных видов деятельности и, соответственно, отражает указанный доход по строке 2110 «Выручка от реализации товаров (работ, услуг)» Отчета о финансовых результатах.

11.7. Строка 2120 Отчета о финансовых результатах. Себестоимость продаж.

Наименование показателя	2023 г.		2022 г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Себестоимость продаж – всего, в том числе:	(22 631 736)	100,00	(14 264 467)	100,00
проценты по долговым обязательствам, привлеченным в целях факторингового обслуживания	(22 168 730)	97,95	(13 892 633)	97,39
оплата труда (включая резерв предстоящих расходов на оплату отпусков работников)	(203 676)	0,90	(194 916)	1,36

расходы/затраты, связанные с оказанием факторинговых услуг, в т.ч. но не ограничиваясь: услуги по обработке и хранению документов; расходы на услуги по верификации ДТ; затраты, связанные с действиями/обменом документами и сведениями с клиентами/должниками на факторинговых электронных площадках в отношении уступаемых ДТ	(157 610)	0,70	(107 143)	0,75
страховые взносы (включая резерв по СВ по предстоящим расходам на оплату отпусков работников)	(49 304)	0,22	(44 069)	0,31
резерв предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений по итогам работы за год	(47 134)	0,21	(20 716)	0,15
амортизация основных средств, НМА	(3 282)	0,01	(2 664)	0,02
материальные расходы	(2 000)	0,01	(2 326)	0,02

11.8. Строка 2220 Отчета о финансовых результатах. Управленческие расходы.

Наименование показателя	2023г.		2022 г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Управленческие расходы – всего, в том числе	(199 638)	100,00	(209 533)	100,00
оплата труда (включая резерв предстоящих расходов на оплату отпусков работников)	(77 827)	38,98	(97 738)	46,64
аренда офисного помещения	(620)	0,31	(8 786)	4,19
амортизация ППА	(27 275)	13,66	(17 293)	8,25
страховые взносы (включая резерв предстоящих расходов на оплату отпусков работников)	(17 928)	8,98	(21 188)	10,11
резерв предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений по итогам работы за год	(48 170)	24,13	(42 693)	20,38
расходы на ДМС	(6 596)	3,30	(5 596)	2,67
информационно-консультационные расходы	(2 304)	1,15	(2 400)	1,15
командировочные расходы	(1 376)	0,69	(1 167)	0,56
аудиторские услуги	(335)	0,17	(340)	0,16
прочие расходы	(17 207)	8,62	(12 332)	5,89

11.9. Строка 2320 Отчета о финансовых результатах. Проценты к получению.

Наименование показателя	2023г.		2022г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Процентный доход за поддержание минимального неснижаемого остатка на банковских счетах	859 279	99,98	440 763	100,00
Процентный доход по операциям с ЦФА в виде права денежного требования	203	0,02	-	-
ИТОГО	859 482	100,0	440 763	100,0

11.10. Строка 2330 Отчета о финансовых результатах. Проценты к уплате.

Наименование показателя	2023г.		2022г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Процентный расход по арендному обязательству	(9 549)	99,62	(10 015)	100,00
Процентный расход по операциям с ЦФА в виде права денежного требования	(36)	0,38	-	-
ИТОГО	(9 585)	100,0	(10 015)	100,0

11.11. Строка 2340 Отчета о финансовых результатах. Прочие доходы.

Наименование показателя	2023г.		2022г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Восстановление резерва по сомнительной дебиторской задолженности, резерва под обесценение финансовых вложений	3 481	72,78	-	-
Признан доход по услуге банка за РКО	811	16,96	-	-
Признан доход по вступившему в силу решению Арбитражного суда	400	8,36	-	-
Положительные курсовые разницы	-	-	37	100,00
Прочие доходы	91	1,90	-	-
ИТОГО	4 783	100,00	37	100,00

11.12. Строка 2350 Отчета о финансовых результатах. Прочие расходы.

Наименование показателя	2023г.		2022г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Отчисления в оценочные резервы (резерв по сомнительным долгам, резерв на обесценение финансовых вложений)	(27 505)	60,34	(2 001 694)	99,37
Услуги банка за РКО	(8 428)	18,49	(4 712)	0,23
Прочие расходы	(9 652)	21,17	(8 013)	0,40
ИТОГО	(45 585)	100,0	(2 014 419)	100,0

В отчетном периоде Общество проводило расчеты в иностранной валюте (в юанях КНР). Официальный курс китайского юаня к рублю РФ, установленный Банком России на дату составления бухгалтерской отчетности, составляет 12,5762.

Величина положительных курсовых разниц, образовавшаяся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств за 2023 год, составила сумму 22.419 тыс. руб., отрицательных – 22.426 тыс. руб. При формировании бухгалтерской отчетности положительные и отрицательные курсовые разницы, в отчете о финансовых результатах отражены Обществом по строке «Прочие расходы» сальдированно (свернуто).

В операциях по продаже иностранной валюты доходы и расходы в бухгалтерском учете отражаются Обществом развернуто, т.е. в полной сумме полученных на рублевый счет средств и списанных с валютного счета средств в рублевой оценке, соответственно. При этом в отчете о финансовых результатах операции по купле-продаже иностранной валюты отражаются как разница, возникшая из-за отклонения курса купли-продажи валюты от курса, установленного Банком России на дату операции (свернуто).

12. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств Общества:

- составлен в соответствии со вступившим в силу с 2011 года Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденным Приказом Минфина России от 02.02.2011 года №11н;
- представляет собой обобщение данных о денежных средствах и денежных эквивалентах;
- характеризует наличие, поступление и расходование денежных средств в Обществе в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Информация о возможности дополнительного привлечения в будущем денежных средств, включая суммы неиспользованных кредитных средств и суммах недополученных кредитов, по состоянию на отчетную дату по заключенным кредитным договорам раскрыта в статье 13 настоящих пояснений.

Средства в аккредитивах, открытых в пользу других организаций отсутствуют.

13. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

В 2023 году Обществом заключены кредитные соглашения об открытии кредитной линии с Банком ГПБ (АО), с общим максимальным размером единовременной задолженности (лимитом) равным 98 300 000 тыс. руб.

Общая сумма использования кредитных/заемных средств в течение 2023 года, включая использование по заключенным с Банком ГПБ (АО) в 2018-2023 годах кредитным соглашениям, с действующим периодом использования в 2023 году, составила 925.943.417 тыс. руб. (в течение 2022 года – 555.533.873 тыс. руб.)

Целевое использование привлеченных кредитных средств – финансирование под уступку денежных требований, финансирование по агентской схеме.

В отчетном периоде Общество не привлекало кредитные средства для приобретения инвестиционного актива.

Общая сумма денежных средств, направленная на погашение основного долга и выплату процентов по кредитным соглашениям, составила:

за 2022 год – 532 328.273 тыс. руб., в том числе:
- на погашение основного долга – 522.352.420 тыс. руб.;
- на уплату процентов – 9.975.853 тыс. руб.

за 2023 год – 802.123.786 тыс. руб., в том числе:
- на погашение основного долга – 789.487.796 тыс. руб.;
- на уплату процентов – 12.635.990 тыс. руб.

Просроченная задолженность по погашению основного долга и выплате процентов в рамках заключенных кредитных соглашений отсутствует.

Информация об остатках задолженности Общества по полученным кредитам представлена в п. 11.3. и 11.5. статьи 11 настоящих пояснений.

Свободный лимит задолженности (свободный размер единовременной задолженности) по заключенным с Банком ГПБ (АО) кредитным соглашениям с периодом использования в течение 2024-2033 г. г. по состоянию на 01.01.2024 года составляет сумму 330.151.038 тыс. руб. и 1 080 тыс. дол. США.

14. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Участниками ООО «ГПБ-факторинг» являются Банк ГПБ (АО) (доля владения - 99,98%) и ООО «Финпроект» (доля владения - 0,02%) (указанная информация подтверждается сведениями, содержащимися в Едином государственном реестре юридических лиц, и является общедоступной).

ООО «ГПБ-факторинг» приняло все обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению бенефициарного владельца Общества, в частности было направлено письмо (исх. №46-1/240321-1 от 21.03.2024) в адрес Банка ГПБ (АО) с вопросом о конечном бенефициаре. На указанное письмо получен ответ (исх. №11-3/74/24), что Банк ГПБ (АО) не имеет бенефициарных владельцев в определении статьи 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Органами управления Общества являются:

- Общее собрание участников Общества;
- Совет директоров Общества.

Общее собрание участников Общества является высшим органом управления Общества.

Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества в период между Общими собраниями участников Общества, обеспечивает реализацию целей и задач Общества, определяет стратегию его развития, а также осуществляет контроль за исполнением решений Общего собрания участников и деятельностью Генерального директора. Члены Совета директоров коллегиально участвуют в принятии решений, но самостоятельно не могут контролировать действия Общества или принимать решения, оказывающие на них существенное влияние

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор. Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества. В силу полномочий единоличного исполнительного органа, определенных Уставом, внутренними документами и трудовым договором с Обществом, Генеральный директор не наделен правом контролировать действия Общества и самостоятельно принимать такие решения, которые могли бы оказать существенное влияние на деятельность Общества.

На основании изложенного Обществом не могут быть идентифицированы бенефициарные владельцы.

Вознаграждение членам Совета директоров Общества не выплачивалось, иные операции за 2023 год – не производились.

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество в 2023 году производило следующие операции с Банком ГПБ (АО):

- привлечение Обществом кредитных средств Банка ГПБ (АО) по заключенным кредитным соглашениям об открытии кредитной линии в целях финансирования факторинговых операций, операций по финансированию по агентской схеме, на общую сумму 925.943.417 тыс. руб. (2022 год – 555.533.872 тыс. руб.);
- погашение Обществом основного долга по заключенным с Банком ГПБ (АО) кредитным соглашениям об открытии кредитной линии в общей сумме 789.487.796 тыс. руб. (2022 год – 522.352.420 тыс. руб.);
- уплата Обществом процентов по привлеченным кредитным средствам в соответствии с заключенными с Банком ГПБ (АО) кредитными соглашениями в размере 12.635.990 тыс. руб. (2022 год – 9.975.853 тыс. руб.). Общая сумма начисленных за отчетный период и причитающихся к уплате процентов составила 22 168.730 тыс. руб. (2022 год - 13.892.633 тыс. руб.);
- предоставление Банком ГПБ (АО) услуг по аренде офисных помещений¹, иных услуг в рамках заключенных договоров аренды в размере 744 тыс. руб. (2022 год – 1.020 тыс. руб.), включая НДС, и перечисление Обществом денежных средств за оказанные Банком ГПБ (АО) услуги в размере 772 тыс. руб. (2022 год – 1.032 тыс. руб.), включая НДС;
- оказание Банком ГПБ (АО) услуг по идентификации платежей, поступающих на имя Общества в рамках факторингового обслуживания Клиентов по договорам банковского счета №810-8-21975/10 от 22.03.2010 года, №21975/2018-РАС от 23.11.2018 года, и перечисление Обществом платы за оказанные услуги в размере 288 тыс. руб. (2022 год – 289 тыс. руб.), включая НДС;
- доход, причитающийся Обществу за 2023 год, за поддержание минимального неснижаемого остатка на банковских счетах, открытых в Банке ГПБ (АО) согласно условий заключенного Генерального соглашения №М1-21975/2013 от 08.07.2013 года в размере 859.279 тыс. руб. (2022 год – 440.763 тыс. руб.) и выплата Банком ГПБ (АО) причитающегося процентного дохода Обществу по указанному соглашению за 2023 год в размере 848.614 тыс. руб. (2022 год – 439.849 тыс. руб.);
- оказание Банком ГПБ (АО) услуг по осуществлению расчетного и кассового обслуживания в рамках заключенных договоров банковского счета, валютного контроля, в размере 7.377 тыс. руб. (2022 год – 4.712 тыс. руб.);
- оказание Банком ГПБ (АО) услуг по осуществлению архивного хранения документов по договору №6720 от 26.11.2020 года, иных услуг в рамках заключенного договора в размере 79 тыс. руб. (2022 год - 83 тыс. руб.), включая НДС, и перечисление Обществом денежных средств за оказанные услуги в размере 78 тыс. руб. (2022 год - 89 тыс. руб.);
- выплата Банку ГПБ (АО) дивидендов в 2023 году не производилась (в 2022 году – сумма выплаченных дивидендов составила 175.499 тыс. руб.);

Обществу, в рамках заключенных договоров факторинга, уступаются денежные требования к дебиторам/должникам, являющимися по состоянию на 31.12.2023 года связанной стороной по отношению к ООО «ГПБ-факторинг»:

¹ Информация по договорам аренды, заключенным с Банком ГПБ (АО), представлена в п. 10.3. настоящих пояснений

Наименование дебитора/должника	Задолженность по оплате денежных требований на начало отчетного периода	Сумма уступленных к указанным должникам/дебиторам за отчетный период денежных требований	Сумма денежных требований, оплаченных/погашенных указанными должниками/дебиторами за отчетный период	Задолженность по оплате денежных требований на конец отчетного периода
АО «Арктикгаз»	110 206	3 237 267	3 123 096	224 337
ПАО «Газпром нефть»	-	2 742 076	2 742 076	-
ООО «Газпромнефть-Заполярье»	157 658	1 455 051	1 099 552	513 157
ООО «Газпромнефть-ННГФ»	-	65 496	40630	24 865
АО «Газпромнефть-Ноябрьскнефтегаз»	63 047	913 707	713 833	262 921
ООО «Газпромнефть-Омский НПЗ»	10 499 600	48 522	10 548 122	-
ООО «Газпромнефть-Оренбург»	-	496	496	-
ООО «Газпромнефть-Развитие»	8 335	6 340	14 675	-
ООО «Газпромнефть-Снабжение»	32 566	413 499	381 611	64 454
ООО «Газпромнефть-Хантос»	20 366	753 666	725 515	48 517
ООО «Газпромнефть-Ямал»	243 758	4 544 041	3 809 104	978 696
ООО «МЕРЕТОЯХАНЕФТЕГАЗ»	32 329	3 528 375	2 987 301	573 403
АО «Мессояханефтегаз»	247 998	2 199 571	2 447 569	-
ПАО «ОГК-2»	-	1 012 430	825 063	187 368
АО «Телекомпания НТВ»	416 420	692 433	667 624	441 229
АО «Томскнефть ВНК»	-	850 973	661 331	189 642

В рамках договоров финансирования под уступку денежных требований (договоров факторинга), заключенных с контрагентами (Клиентами): ООО «Газпромнефть-Региональные продажи», ООО «Газпромнефть-Снабжение», АО «Геотек», АО «Мессояханефтегаз», ПАО «НГК «Славнефть», АО «Томскнефть ВНК», являющимися по состоянию на 31.12.2023 года связанной стороной по отношению к ООО «ГПБ-факторинг», Обществом за 2023 год оказано услуг по факторинговому обслуживанию и предоставлению финансирования в счет уступки денежных требований, в том числе:

- общая сумма вознаграждения Общества от оказания услуг по факторинговому обслуживанию в рамках договоров факторинга (с учетом НДС) – 9.947.586 тыс. руб. (2022 год – 8.979.414 тыс. руб.);
- общая сумма предоставленного финансирования под уступку денежных требований к дебиторам/должникам, в рамках договоров факторинга – 221.989.758 тыс. руб. (2022 год – 206.156.891 тыс. руб.).

В рамках договоров финансирования по агентской схеме, заключенных с контрагентами (Принципалами): АО «Газпром бытовые системы», ООО «Газпром нефть шельф», ООО «Газпромнефть-Заполярье», ООО «Газпромнефть-Оренбург», ООО «Газпромнефть-Развитие», ООО «Газпромнефть-Хантос», ООО «Салым Петролиум Девелопмент», являющимися по состоянию на 31.12.2023 года связанной стороной по отношению к ООО «ГПБ-факторинг», за оказание услуг по перечислению платежей контрагентам Принципала по поручениям Принципала:

- общая сумма вознаграждения Общества (с учетом НДС) за 2023 год составила 2.378.858 тыс. руб. (2022 год – 0,0 тыс. руб.);

Сделки с указанными в настоящем разделе связанным сторонам осуществлены на обычных коммерческих условиях по действовавшим на момент сделки рыночным ценам. Резерв по сомнительным долгам на конец отчетного периода Обществом в отношении связанных сторон - не создавался.

В течение 2023 года в пользу основного управленческого персонала Общества (Генерального директора, директора Коммерческой дирекции, директора Финансовой дирекции, директора Операционной дирекции, главного бухгалтера) произведена выплата заработной платы, премий, прочих компенсационных выплат стимулирующего характера, в общей сумме 80.396 тыс. руб. (за 2022 год данный показатель составил сумму 68.850 тыс. руб.).

15. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОБЩЕСТВА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Бухгалтерский учет Общества ведется структурным подразделением (бухгалтерией), возглавляемым главным бухгалтером.

Бухгалтерский учет осуществляется с использованием компьютерной техники, бухгалтерской программы «1С: Предприятие» и рабочего плана счетов, разработанного на основе типового плана счетов, утвержденного приказом Минфина России от 31.12.2000 года № 94н.

Обществом представляется бухгалтерская отчетность по формам, утвержденным Приказом Минфина России от 02.07.2010 года №66н. Для оформления хозяйственных операций используются унифицированные формы первичных учетных документов. При отсутствии унифицированных форм применяются самостоятельно разработанные формы документов, содержащие обязательные реквизиты, указанные в ст. 9 Федерального закона от 06.12.2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Обособленные подразделения Общества на отдельный баланс не выделяются.

В бухгалтерском учете доходы и расходы учитываются методом начисления, независимо от даты оплаты.

Согласно положениям учетной политики, к доходам по обычным видам деятельности Общества, формирующим выручку, получаемым в результате осуществления операций финансирования под уступку денежного требования относятся:

- выручка от оказания услуг по предоставлению финансирования под уступку денежного требования – вознаграждение финансового агента;
- выручка в сумме финансового результата от операций по выбытию (погашению) денежного требования;
- выручка от оказания услуг по финансированию по агентской схеме – вознаграждение агента.

Кроме того, доходом по обычным видам деятельности признается процентный доход от предоставления должнику отсрочки платежа (на условиях коммерческого кредита) при погашении денежного требования.

Остальные доходы являются прочими доходами.

К расходам по обычным видам деятельности Общества, формирующим себестоимость, относятся:

- амортизация основных средств, НМА;
- расходы на оплату труда работников: коммерческой дирекции, операционной дирекции (за исключением директора операционной дирекции и архивариуса), дирекции по рискам, юридической дирекции, дирекции по безопасности, дирекции информационных технологий, дирекции цифровой трансформации;
- страховые взносы по единому тарифу с оплаты труда работников, указанных в предыдущем подпункте;
- материальные расходы;
- услуги по приему, обработке и хранению документов Клиентов, предоставленных под финансирование; расходы на услуги по предоставлению информации по действительности денежных требований, принимаемых на факторинговое обслуживание в рамках договоров факторинга (верификации); расходы на приобретение неисключительных прав пользования программным обеспечением, осуществленные в целях предоставления факторингового обслуживания; затраты, связанные с действиями/обменом документами и сведениями с клиентами/должниками на факторинговых электронных площадках в отношении уступаемых денежных требований;
- проценты, начисленные по долговым обязательствам, привлеченным непосредственно для финансирования факторинговых операций, операций по финансированию по агентской схеме.

Приобретенное за плату право денежного требования (дебиторская задолженность), признается в бухгалтерском учете финансовым вложением и учитывается Обществом в сумме фактических расходов на его приобретение. При этом выбытие приобретенной дебиторской задолженности (погашение ее должником) учитывается без формирования оборотов по счету 91 «Прочие расходы и доходы». Размер выручки определяется в сумме финансового результата от уступки денежного требования/начисленного вознаграждения за предоставление финансирования и оказания услуг по факторинговому обслуживанию.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости, за минусом созданного резерва.

Общество не применяет ФСБУ 6/2020 «Основные средства» в отношении активов, которые отвечают признакам основного средства, но имеют стоимость не выше 100 тыс. руб. Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.

Объекты основных средств по всем группам оцениваются Обществом в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Начисление амортизации по всем объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования. Общество начинает и прекращает начисление амортизации объекта основных средств с 1-го числа месяца, следующего за месяцем признания или списания объекта основных средств соответственно.

Общество не осуществляет переоценку основных средств.

Общество в качестве арендатора не применяет ФСБУ 25/2018 «Аренда» к договорам аренды, по которым одновременно выполняются следующие условия:

- не предусмотрен переход права собственности на арендованное имущество к Обществу или его выкуп на льготных условиях;
- Общество не намерено сдавать арендованное имущество в субаренду;
- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды или рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 тыс. руб.

Амортизация прав пользования арендованным имуществом начисляется линейным способом.

Общество будет отражать последствия изменения учетной политики в связи с началом применения с 01.01.2024 года ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» в упрощенном порядке - без пересчета сравнительных показателей за периоды, предшествующие отчетному, проводя единовременную корректировку балансовой стоимости НМА и капитальных вложений в НМА на начало отчетного периода (в межотчетный период).

В соответствии с требованиями ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» Общество создает резерв предстоящих расходов на оплату отпусков работников (оценочное обязательство). Резерв признается ежеквартально, на последнее число месяца расчетного квартала, по мере возникновения у работников Общества права на дни очередного оплачиваемого отпуска и заработанные дни дополнительного отпуска. Размер оценочного обязательства при этом определяется исходя из произведения количества календарных дней неиспользованного отпуска каждого сотрудника на его среднедневной заработок. Кроме того, Обществом создается резерв предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений по итогам работы за год.

16. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЯМ ПОЛУЧЕННЫМ

			На 31 декабря 2023г.		На 31 декабря 2022г.	
			Общая сумма по договорам поручительства	Сумма фактической задолженности должника	Общая сумма по договорам поручительства	Сумма фактической задолженности должника
Полученные, всего			105 083 305	19 362 305	98 950 927	19 104 127
<i>в том числе:</i>						
Поручительство третьих лиц, по которым по состоянию на 31.12.2023 и на 31.12.2022 есть фактическая задолженность должника						
Поручитель	Должник	Обеспечиваемые обязательства				
АО "Уральская сталь"	АО «Загорский Трубный Завод»	Оплата уступленных Денежных требований в рамках Договора факторинга №БР-428; №БР-056; возмещение сумм соответствующих Платежей, оплата Вознаграждения в рамках Договора финансирования (по агентской схеме) №ФА-1006; Оплата должником процентов за предоставление отсрочки платежа и/или вознаграждения в рамках любых договоров, заключенных между Обществом и должником в отношении уступленных Денежных требований к должнику	7 700 000	4 082 039	2 000 000	7 070 489
ООО "СПЕЦ-ТРАНС"	ООО «Любимый город	Возврат сумм полученного Финансирования, оплата Вознаграждения в рамках Договора факторинга №Р-413	340 000	152 296	-	-
Физическое лицо	ООО «Горный инструмент»	Оплата уступленных Денежных требований, возврат полученного Финансирования, оплата Вознаграждения в рамках Договора факторинга №Р-512	114 400	6 108	114 400	8 845
Физическое лицо			114 400		114 400	
ERIELL HOLDING COMPANY LIMITED (Кипр)	ООО "ЭРИЭЛЛ НЕФТЕГАЗСЕРВИС"	Оплата уступленных Денежных требований по Договорам факторинга, в рамках которых уступаются Денежные требования к должнику; Оплата должником процентов за предоставление отсрочки платежа и/или вознаграждения в рамках любых договоров, заключенных между Обществом и должником в отношении уступленных Денежных требований к должнику	7 300 000	3 243 205	7 300 000	1 969 622
		Возврат сумм полученного Финансирования, оплата Вознаграждения в рамках Договора факторинга №БР-605		1 575 489		516 878
АО "Тулачермет"	ООО "ПМХ-Втормет"	Оплата уступленных Денежных требований в рамках Договора факторинга №БР-688;	1 500 000	730 665	1 500 000	-
АО "Телекомпания НТВ"	ООО "РИМ ПРОДАКШН"	Возврат сумм полученного Финансирования, оплата Вознаграждения в рамках Договора факторинга №РТ-859	40 497	-	40 497	34 158
ООО "Любимый город"	ООО "СПЕЦ-ТРАНС"	Возврат сумм полученного Финансирования, оплата Вознаграждения в рамках Договора факторинга №Р-991	80 000	21 291	-	-
АО "Телекомпания НТВ"	ООО "ТМ ПРОДАКШН"	Возврат сумм полученного Финансирования, оплата Вознаграждения в рамках Договора факторинга №РТ-861	60 255	-	60 255	51 171
АО "Телекомпания НТВ"	ООО "ГАММА СИНЕМА"	Возврат сумм полученного Финансирования, оплата Вознаграждения в рамках Договора факторинга №РТ-946	357 534	74 526	357 534	119 000
АО "Телекомпания НТВ"	ООО "ТРИИКС МЕДИА"	Возврат сумм полученного Финансирования, оплата Вознаграждения в рамках Договора факторинга №РТ-947	335 043	197 055	335 043	55 527

АО "Телекомпания НТВ"	ООО "ТРИИКС МЕДИА"	Возврат сумм полученного Финансирования, оплата Вознаграждения в рамках Договора факторинга №РТ-948	44 066	-	44 066	10 032
АО "Телекомпания НТВ"	ООО "ТРИИКС МЕДИА"	Возврат сумм полученного Финансирования, оплата Вознаграждения в рамках Договора факторинга №РТ-949	44 125	-	44 125	10 102
АО "Телекомпания НТВ"	ООО "ПРИОР Продакшн"	Возврат сумм полученного Финансирования, оплата Вознаграждения в рамках Договора факторинга №РТ-950	406 278	169 948	406 278	139 145
АО "Газстройпром"	ООО "ГСП-1"	Оплата уступленных любыми клиентами в рамках договоров факторинга Денежных требований к должнику. Оплата должниками процентов за предоставление отсрочки платежа и/или вознаграждения в рамках любых договоров, заключенных между Обществом и должником в отношении уступленных Денежных требований к должнику	1 500 000	6 253	-	-
	ООО "ГСП-2"			195 297		-
	ООО "ГСП-4"			-		-
	ООО "ГСП-7"			35 881		-
	ООО "ГСП-Ремонт»			121 318		-
ООО "Рябиновое"	АО "Золото Селигдара"	Возмещение сумм соответствующих Платежей, оплата Вознаграждения в рамках Договора финансирования (по агентской схеме) №ФА-438	1 830 400	1 555 396	1 830 400	1 613 438
ООО "Рябиновое"	ООО "Правоурмийское"	Возмещение сумм соответствующих Платежей, оплата Вознаграждения в рамках Договора финансирования (по агентской схеме) №ФА-457	572 000	147 723	572 000	471 672
ООО "Рябиновое"	АО "Оловянная рудная компания"	Возмещение сумм соответствующих Платежей, оплата Вознаграждения в рамках Договора финансирования (по агентской схеме) №ФА-568	286 000	237 216	286 000	231 923
АО "Золото Селигдара"	ООО "Рябиновое"	Возмещение сумм соответствующих Платежей, оплата Вознаграждения в рамках Договора финансирования (по агентской схеме) №ФА-585	1 830 400	184 320	1 830 400	153 189
Физическое лицо	ООО "Эста Констракшен"	Возмещение сумм соответствующих Платежей, оплата Вознаграждения в рамках Договора финансирования (по агентской схеме) №ФА-670	1 500 000	764 742	1 500 000	1 511 880
ООО "Рэйл Альянс"	ООО "САЛАИР"	Возмещение сумм соответствующих Платежей, оплата Вознаграждения в рамках Договора финансирования (по агентской схеме) №ФА-741	1 000 000	239 860	1 000 000	196 220
Физическое лицо	ООО "МонтажТехСтрой"	Возмещение сумм соответствующих Платежей, оплата Вознаграждения в рамках Договора финансирования (по агентской схеме) №ФА-811	200 000	104 228	200 000	88 473
Физическое лицо			200 000		200 000	
ООО "ПИК-Корпорация"	ООО "ГП-МСК"	Возмещение сумм соответствующих Платежей, оплата Вознаграждения в рамках Договора финансирования (по агентской схеме) №ФА-880	7 000 000	-	7 000 000	4 852 363
Физическое лицо	АО "ГК ЕКС"	Возмещение сумм соответствующих Платежей, оплата Вознаграждения в рамках Договора финансирования (по агентской схеме) №ФА-833	2 000 000	716 416	2 000 000	-
Физическое лицо			2 000 000		2 000 000	
АО "Техснабэкспорт"	TSE TRADING ME - FZCO	Возмещение сумм соответствующих Платежей, оплата Вознаграждения в рамках Договора финансирования (по агентской схеме) №ФА-1088	15 000 000	4 801 033	-	-

17. УСЛОВНЫЕ ФАКТОРЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ И НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Изменения в политической ситуации, законодательстве, налоговом и нормативном регулировании оказывают влияние на финансово-хозяйственную деятельность и рентабельность операций Общества. Характер и частота таких изменений и риски с ними связанные, непредсказуемы, так же, как и их влияние на будущую деятельность, и рентабельность операций Общества.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества данного законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять иную 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, что в свою очередь влечет к возможному исчислению дополнительных сумм налогов (пеней, штрафов). Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, не представляется возможным. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. В течение отчетного периода выездные налоговые проверки не проводились.

Между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности отсутствуют факты хозяйственной жизни Общества (события после отчетной даты), которые могут существенно оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.

Обострение геополитической ситуации может повлиять на размер и количество сделок, заключаемых ООО «ГПБ-факторинг» в процессе обычной хозяйственной деятельности, но не окажет существенного влияния на возможность продолжать деятельность в дальнейшем.

Предпосылки к прекращению деятельности ООО «ГПБ-факторинг» отсутствуют. ООО «ГПБ-факторинг» на постоянной основе проводит ряд мероприятий для нивелирования возможных рисков и обеспечения финансово-хозяйственной устойчивости:

- расширение информационного взаимодействия с Банком ГПБ (АО) с целью сокращения издержек и рисков;
- непрерывный мониторинг факторинговых сделок, в том числе оперативное реагирование на изменение платежной дисциплины дебиторов;
- сокращает объем сделок с компаниями, чье финансовое состояние вызывает опасения при проведении стресс-тестирования (совместно с Банком ГПБ (АО)), повышая при этом доходность по сделкам с низким уровнем риска, что позволяет исключить выбывание доходов от сделок с потенциально повышенным риском;
- оценка риска сотрудничества с контрагентами, уставный капитал которых сформирован за счет иностранных инвестиций;
- разработка механизмов минимизации потенциальных рисков;
- перевод подавляющего большинства сделок на плавающие ставки (изменение ставок от изменения значения КС) и синхронным фондированием, что обеспечивает неизменность маржинального дохода;
- сокращение процента финансирования поставщиков с целью обеспечения возможности удержания факторинговой комиссии из платежа дебитора, на которого принят кредитный риск в Банке ГПБ (АО).

Общество намерено продолжать свою деятельность в будущем. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности Общества, отсутствуют.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Робу К.И.

Задорожная О.А.

«14» марта 2024 года