

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

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

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло	начислено амортизации	убыток от обесценения	Переоценка	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2023 г.	181	(118)	162	-	(42)	-	-	-	343	(160)
	5110	за 2022 г.	116	(116)	65	-	(2)	-	-	-	181	(118)
в том числе:												
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания,	5101	за 2023 г.	65	(2)	-	-	(7)	-	-	-	65	(9)
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5102	за 2023 г.	104	(104)	162	-	(35)	-	-	266	(139)	
												5112

**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.	
		Код	5120	Код	5120	Код	5120
Всего			5120		5120		5120
в том числе:			5121		5121		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	3	3	3
в том числе:				
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5131	1	1	1
	5132	2	2	2

## 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		первоначальная стоимость	часть стоимости, списанная на расходы за период
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		
НИОКР - всего									
	5140	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
	5141	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-

## 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 за период давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2023 г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2022 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2023 г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2022 г.	-	-	-	-	-
	5180	за 2023 г.	-	162	-	(162)	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2023 г.	-	162	-	(162)	-
	5190	за 2022 г.	-	65	-	(65)	-
в том числе:	5181	за 2023 г.	-	162	-	(162)	-
	5191	за 2022 г.	-	-	-	-	-
	5182	за 2023 г.	-	-	-	-	-
Товарный знак	5192	за 2022 г.	-	65	-	(65)	-



Руководитель

(:подпись)

1 апреля 2024 г.

Инякин Владимир

Александрович

(расшифровка подписи)



## 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 2023 г.	-	-	-	-	-	
	5250	за 2022 г.	-	-	-	-	-	
в том числе:	5241	за 2023 г.	-	-	-	-	-	
	5251	за 2022 г.	-	-	-	-	-	

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

Наименование показателя	Код	за 2023 г.		за 2022 г.	
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-	-	-
в том числе:	5261	-	-	-	-
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	2 218	4 178	3 600
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (заполн. др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-



Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

1 апреля 2024 г.

Инякин Владимир  
Александрович  
(расшифровка подписи)

### 3. Финансовые вложения

#### 3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка		
						первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка						
Долгосрочные - всего	5301	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
В том числе:	5302	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2023 г.	922 499	(5 633)	5 557 688	5 374 539	(3 040)	-	(2 673)	1 105 649	(5 265)		
	5315	за 2022 г.	1 026 016	(1 043)	5 510 900	5 614 417	(933)	-	(5 523)	922 499	(5 633)		
В том числе:	5306	за 2023 г.	922 499	(5 633)	5 557 688	5 374 539	(3 040)	-	(2 673)	1 105 649	(5 265)		
Договора факторингового обслуживания	5316	за 2022 г.	1 026 016	(1 043)	5 510 900	5 614 417	(933)	-	(5 523)	922 499	(5 633)		
Финансовых вложений - Итого	5300	за 2023 г.	922 499	(5 633)	5 557 688	5 374 539	(3 040)	-	(2 673)	1 105 649	(5 265)		
	5310	за 2022 г.	1 026 016	(1 043)	5 510 900	5 614 417	(933)	-	(5 523)	922 499	(5 633)		

## 3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
5321		-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продаж) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
5326		-	-	-
5329		-	-	-
Иное использование финансовых вложений				



Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

Инякин Владимир  
Александрович  
\_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

1 апреля 2024 г.



**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	5441	-	-	-
5445	5445	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего				
в том числе:				
5446	5446	-	-	-



Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

1 апреля 2024 г.д.д.д.

Инякин Владимир  
Александрович  
(расшифровка подписи)

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода						
			Учтенная по условиям Договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	выбыло	восстановление резерва	перевод из Долго- в краткосроч- ную задолжен- ность	перевод из Дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность	Учтенная по условиям Договора	величина резерва по сомнитель- ным долгам	
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:															
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2023 г.	1 184	(40)	1 231	-	(161)	-	-	-	-	-	-	2 254	(40)
	5530	за 2022 г.	1 474	(87)	(160)	(5)	(450)	-	-	-	(52)	-	-	1 184	(40)
в том числе:															
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2023 г.	8	(5)	125	-	(2)	-	-	-	-	-	-	131	(5)
	5531	за 2022 г.	172	(52)	1	(5)	(165)	-	-	-	(52)	-	-	8	(5)
Авансы выданные	5512	за 2023 г.	1 104	-	214	-	(98)	-	-	-	-	-	-	1 220	-
	5532	за 2022 г.	1 130	-	150	-	(176)	-	-	-	-	-	-	1 104	-
Прочая	5513	за 2023 г.	72	(35)	892	-	(61)	-	-	-	-	-	-	903	(35)
	5533	за 2022 г.	173	(35)	9	-	(109)	-	-	-	-	-	-	72	(35)
	5514	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5534	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5500	за 2023 г.	1 184	(40)	1 231	-	(161)	-	-	-	-	-	-	2 254	(40)
	5520	за 2022 г.	1 474	(87)	(160)	(5)	(450)	-	-	-	(52)	-	-	1 184	(40)

## 5.2. Просроченная Дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		Учетная по условиям договора	Балансовая стоимость	Учетная по условиям договора	Балансовая стоимость	Учетная по условиям договора	Балансовая стоимость
Всего	5540	40	40	40	40	-	-
в том числе:	5541	5	5	5	5	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5542	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5543	35	35	35	35	-	-
прочая	5544	-	-	-	-	-	-

## 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период						Остаток на конец периода
				поступление			выбыло			
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2023 г.	868 378	90 611	-	-	-	-	-	958 989
	5571	за 2022 г.	942 730	40 048	(114 401)	-	-	-	-	868 378
в том числе:										
кредиты	5552	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5553	за 2023 г.	868 378	90 611	-	-	-	-	-	958 989
	5573	за 2022 г.	942 730	40 048	(114 401)	-	-	-	-	868 378
займы	5554	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5555	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5575	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2023 г.	21 415	298 058	5 627	(210 749)	-	-	-	114 360
	5590	за 2022 г.	55 945	7 972	(42 502)	(42 502)	-	-	-	21 415
в том числе:										
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2023 г.	266	377	-	(82)	-	-	-	560
	5581	за 2022 г.	442	117	-	(293)	-	-	-	266
авансы полученные	5562	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2023 г.	12 283	262	-	-	-	-	-	12 545
	5583	за 2022 г.	12 094	440	-	(251)	-	-	-	12 283
кредиты	5564	за 2023 г.	-	260 745	5 627	(205 967)	-	-	-	60 405
	5584	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2022 г.	26 835	-	-	(26 835)	-	-	-	40 840
прочая	5566	за 2023 г.	8 866	36 674	-	(4 700)	-	-	-	8 866
	5586	за 2022 г.	16 574	7 415	-	(15 123)	-	-	-	-
	5567	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5587	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	5550	за 2023 г.	889 793	388 669	5 627	(210 749)	-	-	-	1 073 339
	5570	за 2022 г.	998 675	48 020	(156 903)	-	-	-	-	889 793

## 5.4. Просроченная кредиторская задолженность

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


  
 Руководитель \_\_\_\_\_ (подпись)
   
 1 апреля 2024 г.

Инякин Владимир
   
 Александрович
   
 \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

### 6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2023 г.	за 2022 г.
Материальные затраты	5610	382	246
Расходы на оплату труда	5620	44 323	41 077
Отчисления на социальные нужды	5630	11 430	9 725
Амортизация	5640	42	2
Прочие затраты	5650	17 738	16 394
Итого по элементам	5660	73 915	67 444
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	73 915	67 444



Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

1 апреля 2024 г.

Инякин Владимир  
Александрович  
(расшифровка подписи)

## 7. Ценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	4 146	4 534	(4 466)	-	4 214
В том числе:						
Резервы	5701	4 146	4 534	(4 466)	-	4 214



Руководитель  
(подпись)

1 апреля 2024 г.

Инякин Владимир  
Александрович  
(расшифровка подписи)

**8. Обеспечения обязательств**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Полученные - всего	5800	6 875 880	5 883 115	7 248 355
в том числе:				
по договорам факторингового обслуживания	5801	6 875 880	5 883 115	7 248 355
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:				
	5811	-	-	-



Руководитель  
\_\_\_\_\_ (подпись)

Инякин Владимир  
Александрович  
\_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

1 апреля 2024 г.

**9. Государственная помощь**

Наименование показателя	Код	за 2023 г.		за 2022 г.	
		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-	-	-
в том числе:					
на текущие расходы	5901	-	-	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-	-	-
<b>Бюджетные кредиты - всего</b>					
за 2023 г.	5910	-	-	-	-
за 2022 г.	5920	-	-	-	-
<b>в том числе:</b>					
за 2023 г.	5911	-	-	-	-
за 2022 г.	5921	-	-	-	-



Руководитель  
Иванова (подпись)

1 апреля 2024 г.

Инякин Владимир  
Александрович  
(расшифровка подписи)

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО «РФК» за 2023 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс.руб.

### **1. Общие сведения об Обществе.**

1.1. Полное фирменное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью «РУССКАЯ ФАКТОРИНГОВАЯ КОМПАНИЯ».

1.2. Сокращенное наименование: ООО «РФК».

1.3. Наименование Общества на английском языке: Russian Factoring Company LTD.

1.4. Сведения о государственной регистрации Общества. ИНН/КПП 7704873614/770401001  
Основной государственный регистрационный номер 5147746029987

1.5. Место нахождения – РФ, 115054, Москва г, Новокузнецкая ул, дом № 28, строение 1, оф.13,14,17,19,20,21.

1.6. Представительства Общества.

Представительство «Санкт-Петербургское» ООО «РФК». Место нахождения: 197374, г. Санкт-Петербург, ул. Торфяная дор., д. 7, литера А.

1.7. Учредителями Общества являются: физическое лицо – Выгода Евгения Юрьевна – 100%.

1.8. Размер уставного капитала Общества на 01.01.2020 г. составил 10 тыс.руб.

В 2023 году не происходило изменение размера уставного капитала.

### **2. Сведения о хозяйственной деятельности.**

Основной вид деятельности Общества - оказание факторинговых услуг (ОКВЭД 64.99) – предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки.

Численность работающих на отчетную дату – 19 человек, из них в Представительстве «Санкт-Петербургское» ООО «РФК – 3 человека.

Исполнительный орган Общества – Генеральный директор Инякин Владимир Александрович.

Текущая деятельность Общества осуществляется за счет привлечения заемных средств юридических лиц и кредитных организаций.

Общество применяет общий режим налогообложения.

### **3. Особенности учетной политики.**

Учетная политика является внутренним нормативным документом, определяющим совокупность способов организации и ведения бухгалтерского учета Общества:

- первичного наблюдения (документирование, инвентаризация);

- стоимостного измерения (оценка и калькулирование);

- текущей группировки (бухгалтерские счета и двойная запись);

- итогового обобщения (баланс и отчетность) фактов хозяйственной деятельности.

Учетная политика Общества состоит из двух частей:

- бухгалтерская учетная политика (регулирует бухгалтерский учет Общества);
- налоговая учетная политика (регулирует ведение налогового учета на предприятии).

С 2020 года применяется балансовый метод ведения бухгалтерского учета в соответствии с ПБУ 18/02, утв. приказом Минфина от 20.11.2018 № 236н.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06 декабря 2011 (ред.от 04.11.2014 г.) «О бухгалтерском учете», а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Федеральным законом № 402-ФЗ оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении.

Начисление амортизации нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности Общества в отчетном периоде.

**3.1.** Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Бухгалтерский учет ведется с применением программного обеспечения «1С: Предприятие 8.3 Бухгалтерия Предприятия» редакция 2.0, «1С: Предприятие Зарплата и Управление Персоналом» 8.3 Редакция 3.1, «АФС».

Инвентаризация проводится раз в год перед составлением годового баланса, на дату 31 декабря, в соответствии с порядком, утвержденным приказом Минфина России от 13.06.95 г. № 49. Состав инвентаризационной комиссии, сроки и порядок ее деятельности определяются приказом руководителя.

Учетная политика Общества обеспечивает соблюдение следующих основных требований:

- полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты);
- большую готовность к Признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности);
- рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности;
- отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условия хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой).

**3.2.** Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Амортизирующим имуществом признается имущество со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 руб. Начисление амортизации объектов основных средств производится

линейным способом исходя из установленного срока полезного использования. Общество не осуществляет переоценку объектов основных средств.

При текущей аренде основные средства учитываются на счете 001 «Арендованные ОС».

**3.3.** При отнесении объектов в состав нематериальных активов организация руководствуется критериями, перечисленными в п.3 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утвержденного Приказом Минфина России от 27 декабря 2007 г. № 153н. Амортизация начисляется линейным способом и отражается на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

**3.4.** Материально-производственные запасы. В соответствии с п.2 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» в качестве материально-производственных запасов принимаются активы: используемые для управленческих нужд организации.

Учет процесса приобретения и заготовления материалов осуществляется в оценке по фактической себестоимости с применением счета 10 «Материалы» без использования счета 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей». При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости. Стоимость инвентаря и хозяйственных принадлежностей списывается в расходы единовременно в полном объеме в момент передачи в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности и контроля данные ТМЦ учитываются на забалансовом учете до момента его списания по мере физического износа.

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

**3.6.** Общехозяйственные расходы (счет 26) списываются ежемесячно в дебет счета 90, и показываются в Отчете о финансовых результатах по строке «Управленческие расходы». К Коммерческим расходам относятся расходы на рекламу.

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

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

**3.9.** Доходами от обычных видов деятельности признаются факторинговые услуги.

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п.12 ПБУ 9/99):

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования, распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

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

**3.11.** В целях бухгалтерского учета к прямым расходам относятся: сумма по оплате труда сотрудников обособленного подразделения, отдела анализа финансовых рисков, отдела кредитного контроля и управления дебиторской задолженностью, отдела продаж, отдела сопровождения клиентов, отдела учета факторинговых операций, управления клиентского обслуживания, начисление страховых взносов на заработную плату сотрудников данных подразделений.

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

**3.13.** В составе финансовых вложений учтены тыс.руб.

Наименование показателя	Сальдо на 31.12.2023	Сальдо на 31.12.2022
Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	1 105 649	992 499
Резерв по обесценению финансовых вложений	- 5 265	-5 633
<b>ИТОГО</b>	<b>1 100 383</b>	<b>916 866</b>

**3.14.** Денежные средства включают в себя :

Остатки по кассе – 2,3 тыс. руб.

Остатки на расчетном счете – 8 099 тыс.руб.

Итого: 8 101 тыс.руб.

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

**3.16.** Стоимость чистых активов Общества составляет по состоянию

на 31.12.2023г. – 33 544 тыс.руб.

на 31.12.2022г. – 32 453 тыс.руб.

**3.16.** В составе Долгосрочных обязательств на 31.12.2023г. числятся займы юридических лиц на сумму 958 989 тыс. руб.

По строке 1540 бухгалтерского баланса отражено **оценочное обязательство** по оплате отпусков в сумме 4 214 тыс.руб.

#### **4. Информация о доходах и расходах Общества.**

Доходы по обычным видам деятельности (оказание факторинговых услуг) за 2023 год составили – 220 012 тыс.руб.

тыс. руб.

	2023	2022	Динамика изменений
Доходы по обычным видам деятельности	208 650	227 115	- 18 465
Факторинговые услуги	208 650	227 115	- 18 465

**Расходы по обычным видам деятельности по видам деятельности:**

тыс. руб.

	2023	2022	Динамика изменений
Расходы по обычным видам деятельности	73 914	67 444	6 470
Факторинговые услуги	73 914	67 444	6 470

**Прочие доходы** за 2023 год составили – 5 379 932 тыс.руб.

В том числе

Возврат госпошлины -225 тыс. руб.

Штраф за просрочку по договорам факторинга – 1 150 тыс.руб.

Финансирование под уступку денежного требования (факторинговый портфель) – 5 374 539 тыс.руб.

Полученные проценты (по неснижаемым остаткам ден. средств) – 4 214 тыс. руб.

Восстановлен резерв под обеспечение фин. Вложений в связи погашением задолженности – 3 040 тыс.руб.

Прочие доходы – 977 тыс.руб.

**Прочие расходы** за 2023 год составили – 5 377 805 тыс.руб.

Госпошлина – 124 тыс.руб.

Погашение финансирования – 5 374 539 тыс.руб.

Не уменьшающие налогооблагаемую базу – 183 тыс.руб.

Резерв под обесценение фин.вложений – 2 673 тыс.руб.

Резерв по сомнительным долгам – 0,00 тыс. руб.

Услуги банка – 202 тыс.руб.

Прочие расходы – 84 тыс.руб.

Проценты по долговым обязательствам – 139 739 тыс.руб.

Чистая прибыль отчетного периода – 1 090 тыс.руб.

**Прочие доходы** за 2022 год составили – 5 616 606 тыс.руб.

В том числе

Возврат госпошлины -338 тыс. руб.

Штраф за просрочку по договорам факторинга – 2 498 тыс.руб.

Финансирование под уступку денежного требования (факторинговый портфель) – 5 613 625 тыс. руб.

Полученные проценты (по неснижаемым остаткам ден. средств) – 1 540 тыс. руб.

Восстановлен резерв под обеспечение фин. Вложений в связи погашением задолженности – 510 тыс.руб., с ликвидацией должника – 382 тыс.

Прочие доходы – (770) тыс.руб.

**Прочие расходы** за 2022 год составили – 5 621 108 тыс.руб.

Госпошлина – 596 тыс.руб.

Погашение финансирования – 5 613 625 тыс.руб.

Не уменьшающие налогооблагаемую базу – 197 тыс.руб.

Резерв под обесценение фин.вложений – 5 523 тыс.руб.

Резерв по сомнительным долгам – 4,8 тыс. руб.

Услуги банка – 163 тыс.руб.

Прочие расходы – 181,39 тыс.руб.

Проценты по долговым обязательствам – 154 811 тыс.руб.

Чистая прибыль отчетного периода – 551 тыс.руб.

Общество формирует в бухгалтерском учете и раскрывает в бухгалтерской отчетности информацию о расчетах по налогу на прибыль организаций в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Налоговая база по налогу по прибыли для целей налогообложения по налогу на прибыль за 2023г. в соответствии с данными регистров налогового учета и данными налоговой декларации составила 1 238 тыс. руб.

Условный доход/ расход по налогу на прибыль составил 268 тыс. руб.

Сумма постоянных разниц за 2023 год составила 20 тыс. руб.

Сумма налога на прибыль за 2023 год составляет 248 тыс. руб.

Ставка налога на прибыль составляет 20 %.

## 5. Забалансовые счета

На забалансовых счетах отражены следующие данные:

№ счета	Название	31.12.2023	31.12.2022
001	Арендованные ОС	2 218	4 178
008	Обеспечение обязательств и платежей полученные (договора факторингового обслуживания)	6 875 880	5 883 115

012	НМА, полученные в пользование по лицензионному договору	1 104	1 104
014	Обязательства по факторингу в сумме накладной	1 300 899	1 091 116
МЦ04	Инвентарь и хоз.принадлежности в эксплуатации	1 510	1 487

В целях повышения объективности и качества информации, отражаемой в финансовой отчетности в разрезе оценочных обязательств, а также в целях равномерного включения предстоящих расходов и с учетом принципа осмотрительности Обществом создаются следующие резервы:

- резервы под обесценение финансовых вложений;
- резервы по сомнительной задолженности;
- резервы на оплату отпусков.

Связанными сторонами общества являются: единственный участник общества Выгода Е.Ю., генеральный директор Инякин В.А.

Данные по ФОТ Инякина В.А.:

2023 г.	2022 г.
10 264 тыс.руб., в том числе страховые взносы: 1 595 тыс. руб.	9 152 тыс.руб., в том числе страховые взносы: 1 465 тыс. руб.

Операций со связанными сторонами не было.

Информация по прекращаемой деятельности в Обществе на отчетную дату отсутствует.

#### **6. Пояснения по существенным статьям Отчета о движении денежных средств**

В составе Денежных потоков от текущих операций:

**по строке 4111** Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг на сумму 208 534 тыс. руб. от факторинговой деятельности.

Платежи на выплату заработной платы отражаются **по строке 4122** с учетом сумм налогов по заработной плате.

В составе Прочих платежей **строка 4129** отражены в тыс. руб.:

Госпошлина -124 тыс. руб.

Расчеты с подотчетными лицами -323 тыс.руб.

Услуги банка -184 тыс. руб.

И прочее

Итого: 630 тыс. руб.

### В составе Денежных потоков от инвестиционных операций

По строке 4223 в сумме 5 558 639 тыс. руб. отражено финансирование уступленного права требования.

По строке 4229 отражены выплаты остатка денежных расчетов по факторинговым договорам и поступления по договорам цессии в размере 1 335 058 тыс. руб.

### В составе Денежных потоков от финансовых операций:

По строке 4311 отражены полученные займы на сумму 372 745 тыс. руб.

По строке 4323 отражены операции по возврату кредитов и займов полученных на сумму 244 789 тыс. руб.

## 7. Непрерывность деятельности

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

Общество:

- имеет на балансе ликвидные активы, которые приносят доходы;
- не имеет просроченной задолженности перед бюджетом по налоговым обязательствам;
- соблюдает обязательства по оплате труда перед своими работниками;
- не имеет претензий кредиторов. Основными кредиторами по краткосрочной кредиторской задолженности являются предприятия:
- ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НЦС" в сумме 8 725 тыс. руб. (обязательство по выплате остатка расчетов по договору факторинга)
- ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЁРТИНГ РУС" в сумме 7 750 тыс. руб. (обязательство по выплате остатка расчетов по договору факторинга).

В тоже время по данным Бухгалтерского баланса на 31.12.2023 года размер чистых активов составил 33 544 тыс. руб., что значительно выше размера уставного капитала 10 тыс. рублей и чистые активы имеют положительное значение.

Сальдо денежных потоков от текущих операций в отчетном периоде составило 19 221 тыс. руб.

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

## 8. Перспективы развития Общества

Компания оказывает полный спектр факторинговых услуг: факторинговое финансирование, административное управление дебиторской задолженностью, оценка

надежности дебиторов и страхование рисков, связанных с предоставлением отсрочки платежа. В Компании разработаны все виды факторинговых продуктов. В настоящий момент в целях минимизации рисков, основной продукт, который мы предлагаем своим клиентам - факторинг с правом регресса, что подразумевает ответственность клиента за неисполнение его дебитором обязательств по оплате полученного товара или услуги.

Русская Факторинговая Компания постоянно совершенствует сервис для Клиентов. Особое внимание уделяется процессам автоматизации факторинговых процессов, что делает работу проще, удобней и безопасней.

Таким образом, в Компании успешно запущена в эксплуатацию Система электронного документооборота, которая позволяет работать с Клиентами и дебиторами дистанционно, используя юридически значимую электронную подпись.

ООО «Русская Факторинговая Компания» продолжает расширять масштаб своей деятельности и активную работу с малым и средним бизнесом во всех регионах РФ.

Появление новых факторинговых продуктов и новых сервисов связано с нашим стремлением найти оптимальные и максимально эффективные решения для каждого Клиента.

Наше кредо - индивидуальный подход к каждому клиенту, бесперебойное финансирование, несмотря на нестабильную финансовую ситуацию в экономике страны, гарантированное обслуживание, оперативное реагирование и решение любых проблем наших клиентов.

Высокопрофессиональная команда менеджеров и специально разработанное программное обеспечение позволяет Компании качественно и оперативно решать задачи любого уровня сложности.

***Основные стратегические задачи компании:***

- вхождение в 30-ку крупнейших факторинговых компаний России;
- повышение качества обслуживания клиентов.
- финансовая поддержка стратегически важного сектора экономики - МАЛОГО

**И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА**

- Обеспечение доступности факторинговых услуг для приоритетных (социально значимых) сегментов МСП.

**9. Влияние санкций**

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

В связи с геополитической напряжённостью с февраля 2022 года наблюдается

значительная волатильность на фондовом и валютных рынках, а также имело место девальвация рубля. Правительство РФ и Банк России принимают меры по поддержке финансового рынка и экономики страны.

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

#### **10. События после отчетной даты**

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

#### **11. Условные обязательства и активы**

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

Генеральный директор



Инякин В.А.