Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО «РФК» за 2025 год, подготовленной в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета РФ.

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 нахождение – 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 нахождение: 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 01.01.2025 г. составил 10 тыс.руб.

В 2025 году не происходило изменение размера уставного капитала.

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 – 20 человек, из них в Представительстве «Санкт-Петербургское» ООО «РФК – 4 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.

2. **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).

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).

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 федеральными стандартами по бухгалтерскому учету. Федеральным законом № 402-ФЗ оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении.

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», 1С:ИАС Факторинг. Электронная поставка.

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.

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.

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».

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

При отнесении объектов в состав нематериальных активов организация руководствуется критериями, перечисленными в Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2022), утвержденного Приказом Минфина России от 30.05.2022 N 86н. Начисление амортизации нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности Общества в отчетном периоде.

Амортизация начисляется линейным способом и отражается на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

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.

В целях бухгалтерского и налогового учета к прямым расходам относятся: сумма по оплате труда сотрудников обособленного подразделения «Представительство Санкт-Петербургское», Департамента Рисков, в том числе отдела анализа финансовых рисков, отдела кредитного контроля и управления дебиторской задолженностью, отдела продаж, отдела сопровождения клиентов, Департамента факторингового обслуживания, в том числе отдела учета факторинговых операций, Управления клиентского обслуживания, а также начисление страховых взносов на заработную плату сотрудников данных подразделений.

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.

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

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

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;

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

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

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

3. Нематериальные активы

В составе нематериальных активов числятся:

3. Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период									На конец периода	
		первоначальная (переоцененная	накопленные амортизация и	поступило	списано первоначальная (переоцен	списано накопленные аморти	амортизация	обесценение	переоценка первоначальная	переоценка накопленная амортиз	переклассифицир первоначальная (переоц	переклассифицир накопленные амортиз	первоначальная (переоцененная)	накопленные амортизация и
Нематериальные активы - всего	За 2025 г.	343	(219)	8 063	-	-	(462)	-	-	-	-	-	8 405	(681)
	За 2024 г.	343	(160)	-	-	-	(59)	-	-	-	-	-	343	(219)
в том числе:														
Исключительное право владельца на товарный знак	За 2025 г.	65	(15)	-	-	-	(7)	-	-	-	-	-	65	(22)
	За 2024 г.	65	(9)	-	-	-	(7)	-	-	-	-	-	65	(15)
исключительные права	За 2025 г.	266	(191)	-	-	-	(53)	-	-	-	-	-	278	(256)
	За 2024 г.	266	(139)	-	-	-	(53)	-	-	-	-	-	266	(191)
неисключительные права	За 2025 г.	0	0	8 063	-	-	(403)	-	-	-	-	-	8 063	(403)
	За 2024 г.	0	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0	0

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период									На конец периода	
		первоначальная (переоцененная	накопленные амортизация и	поступило	списано первоначальная (переоцен	списано накопленные аморти	амортизация	обесценение	переоценка первоначальная	переоценка накопленная амортиз	переклассифицир первоначальная (переоц	переклассифицир накопленные амортиз	первоначальная (переоцененная)	накопленные амортизация и
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
из них исключительные права	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	7 724	124	183
в том числе:			
ИАС Факторинг. Электронная поставка	7 659	-	-
Другие НМА	65	124	183
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-
в том числе:			
	-	-	-
из них созданные организацией	-	-	-

3.4. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Нематериальные активы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям, - всего	-	-	-

3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов, всего	За 2025 г.	4 620	-	3 443	-	-	(8 063)	-	-
	За 2024 г.	-	-	4 620	-	-	-	4 620	-
в том числе: ИАС Факторинг. Электронная поставка	За 2025 г.	4 620	-	3 443	-	-	(8 063)	-	-
	За 2024 г.	-	-	4 620	-	-	-	4 620	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Другие НМА	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Другие НМА	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

4. **Основные средства** на балансе ООО «РФК» отсутствуют

5. В составе **финансовых вложений** учтены

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	1 229 390	(7 731)	7 503 036	7 589 370	(18)	-	(9 566)	-	1 143 056	(17 278)
	За 2024 г.	1 105 649	(5 265)	8 446 207	8 322 466	(105)	-	(2 570)	-	1 229 390	(7 731)
в том числе:											
Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	За 2025 г.	1 229 390	(7 731)	7 503 036	7 589 370	(18)	-	(9 566)	-	1 143 056	(17 278)
	За 2024 г.	1 105 649	(5 265)	8 446 207	8 322 466	(105)	-	(2 570)	-	1 229 390	(7 731)
Итого	За 2025 г.	1 229 390	(7 731)	7 503 036	7 589 370	(18)	-	(9 566)	-	1 143 056	(17 278)
	За 2024 г.	1 105 649	(5 265)	8 446 207	8 322 466	(105)	-	(2 570)	-	1 229 390	(7 731)

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31	На 31 декабря
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

6. Запасы:

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	изменения видов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость	резерв под обесценение		
Запасы - всего	За 2025 г.	-	-	358	(358)	-	-	X	X	-	-
	За 2024 г.	-	-	704	(704)	-	-	X	X	-	-
в том числе:											
Сырье и материалы	За 2025 г.	-	-	358	(358)	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	704	(704)	-	-	-	-	-	-
Готовая продукция	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты на доставку товаров до складов организации	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Незавершенное производство	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные виды запасов	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
в том числе:			
Готовая продукция	-	-	-
Товары	-	-	-
Иные виды запасов	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, -	-	-	-

7. В составе **дебиторской задолженности** числятся:

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном						На конец периода	
				поступило		списано					
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	в результате фактов хозяйственной	проценты, штрафы и иные начисл	погашено	на расходы	восстановление резерва	переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с факторинговыми компаниями	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	3 650	(1)	3 006	1 330	(1 015)	(8)	(2)	-	5 641	(9)
	За 2024 г.	2 254	(40)	1 847	-	(451)	(39)	(39)	-	3 650	(1)
в том числе:											
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	1 652	-	2 013	-	(414)	-	-	-	3 251	-
	За 2024 г.	1 220	-	537	-	(105)	-	-	-	1 652	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	307	(1)	15	-	(306)	(1)	(1)	-	15	-
	За 2024 г.	131	(5)	304	-	(128)	(4)	(4)	-	307	(1)
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	979	-	431	1 330	(33)	(8)	(1)	-	1 377	(8)
	За 2024 г.	903	(35)	294	-	(218)	(35)	(35)	-	979	-
Авансы по аренде (лизингу)	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	712	-	521	-	(262)	-	-	-	971	-
	За 2024 г.	7	-	-	-	-	-	-	-	712	-

Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по ЕНС	За 2025 г.	-	-	21	-	-	-	-	-	21	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с персоналом по оплате труда	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с подотчетными лицами	За 2025 г.	12	-	-	-	(7)	-	-	-	5	-
	За 2024 г.	-	-	12	-	-	-	-	-	12	-
Расчеты с персоналом по прочим операциям	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выполненные этапы по незавершенным работам	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с факторинговыми компаниями	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НДС, удержанный налоговым агентом с выданной предоплаты	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	3 650	(1)	3 006	1 330	(1 015)	(8)	(2)	X	5 641	(9)
	За 2024 г.	2 254	(40)	1 847	-	(451)	(39)	(39)	X	3 650	(1)

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023	
	по условиям договора	балансовая	по условиям	балансовая	по условиям	балансовая
Всего	(9)	(9)	1	1	40	40

8. Обязательства, в том числе оценочные обязательства:

8. Обязательства

8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в					На конец периода
			поступило		списано			
			в результате фактов хозяйственной жизни (по	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	перекласси фицировано	
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	1 006 226	188 600	195 755	-	-	-	1 194 826
	За 2024 г.	958 989	64 200	213 850	(16 963)	-	-	1 006 226
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по аренде	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные кредиты	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные займы	За 2025 г.	1 006 226	188 600	195 755	-	-	-	1 194 826
	За 2024 г.	958 989	64 200	213 850	(16 963)	-	-	1 006 226
Безвозмездные поступления	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по возмещению материального ущерба	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-

Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	184 415	17 061	-	(148 989)	(1)	-	52 486
	За 2024 г.	114 350	143 296	25 486	(73 231)	-	-	184 415
в том числе:								
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	559	642	-	(117)	-	-	1 084
	За 2024 г.	560	88	-	(89)	-	-	559
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	43 073	8 789	-	(29 281)	-	-	22 581
	За 2024 г.	30 106	26 215	-	(13 248)	-	-	43 073
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	За 2025 г.	6 135	7 368	-	(4 941)	-	-	8 562
	За 2024 г.	11 623	5 540	-	(11 027)	-	-	6 136
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по аренде	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные кредиты	За 2025 г.	60 051	-	-	(60 051)	-	-	-
	За 2024 г.	60 789	60 051	14 451	(60 789)	-	-	60 051
Краткосрочные займы	За 2025 г.	51 335	-	-	(51 335)	-	-	-
	За 2024 г.	-	51 335	11 035	-	-	-	51 335
Проценты по займам и кредитам	За 2025 г.	1 395	-	-	(1 395)	-	-	-
	За 2024 г.	(384)	1 779	-	-	-	-	1 395
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	20 859	244	-	(1 869)	-	-	19 234
	За 2024 г.	12 545	9 321	-	-	-	-	21 866
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по ЕНС	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г.	1 007	18	-	-	-	-	1 025
	За 2024 г.	-	1 007	-	-	-	-	1 007
Расчеты с персоналом по оплате труда	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с подотчетными лицами	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с персоналом по прочим операциям	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Доходы, полученные в счет будущих периодов	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	1 190 641	205 661	195 755	(148 989)	(1)	X	1 247 312
	За 2024 г.	1 073 339	207 496	239 336	(90 194)	-	X	1 190 641

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025	На 31 декабря	На 31 декабря
Всего	-	-	(384)
в том числе:			
Проценты по займам и кредитам	-	-	(384)

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточн	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	4 858	11 031	10 144	-	5 746
	За 2024 г.	4 214	4 970	4 326	-	4 858
в том числе:						
Резерв ежегодных отпусков	За 2025 г.	-	8 367	3 877	-	4 490
	За 2024 г.	-	-	-	-	-
Резервы	За 2025 г.	4 858	2 664	6 267	-	1 255
	За 2024 г.	4 214	4 970	4 326	-	4 858

По строке 1540 бухгалтерского баланса отражено **оценочное обязательство** по оплате отпусков в сумме 5 746 тыс.руб.

9. Обеспечения обязательств

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	6 097 230	6 380 230	6 876
Выданные - всего	-	-	-

10. Информация о доходах и расходах Общества.

Доходы по обычным видам деятельности (оказание факторинговых услуг) за 2025 год составили – 386 250 тыс.руб.

	2025	2024	**Динамика изменений**
Доходы по обычным видам деятельности	386 250	322 735	63 515
Факторинговые услуги	386 250	322 735	63 515

Расходы по обычным видам деятельности по видам деятельности:

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	358	353
Затраты на оплату труда	60 697	47 907
Отчисления на социальные нужды	16 013	12 284
Амортизация	462	59
Прочие затраты	23 874	27 859
Итого по элементам	101 404	88 462
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]):		
незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	101 404	88 462

Прочие доходы за 2025 год составили – 7 590 953 тыс.руб.

В том числе:

Возврат госпошлины -139 тыс. руб.

Пени за просрочку по договорам факторинга – 1 330 тыс.руб.

Финансирование под уступку денежного требования (факторинговый портфель) – 7 589 352 тыс. руб.

Восстановлен резерв под обеспечение финансовых вложений в связи с ликвидацией контрагента 18 тыс.руб.

Прочие доходы – 114 тыс.руб.

Прочие расходы за 2025 год составили – 7 603 338 тыс.руб.

Госпошлина – 1 191 тыс.руб.

Погашение финансирования – 7 589 352 тыс.руб.

Не уменьшающие налогооблагаемую базу – 177 тыс.руб.

Отчисления в оценочные резервы – 11 342 тыс.руб.

Услуги банка – 383 тыс.руб.

Прочие расходы – 893 тыс.руб.

Чистая прибыль (убыток) отчетного периода – (7 922) тыс.руб.

Прочие доходы за 2024 год составили – 8 329 615 тыс.руб.

В том числе

Возврат госпошлины -90,89 тыс. руб.

Штраф за просрочку по договорам факторинга – 6 533,38 тыс.руб.

Финансирование под уступку денежного требования (факторинговый портфель) – 8 322 463,63 тыс. руб.

Восстановлен резерв под обеспечение фин. Вложений в связи погашением задолженности – 102, 51 тыс.руб., в связи с ликвидацией контрагента 2,1 тыс.руб.

Прочие доходы – 422,76 тыс.руб.

Прочие расходы за 2024 год составили – 8 326 249 тыс.руб.

Госпошлина – 287,44 тыс.руб.

Погашение финансирования – 8 322 463,63 тыс.руб.

Не уменьшающие налогооблагаемую базу – 603,02 тыс.руб.

Отчисления в оценочные резервы – 2 570 тыс.руб.

Услуги банка – 284 тыс.руб.

Прочие расходы – 40,80 тыс.руб.

Чистая прибыль отчетного периода – 1 973 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 прибыль для целей налогообложения по налогу на прибыль за 2025г. в соответствии с данными регистров налогового учета и данными налоговой декларации составила 4 802 тыс. руб.

Условный доход/ расход по налогу на прибыль составил 1 200 тыс. руб.

Сумма постоянных разниц за 2025 год составила 2 880 885,25 тыс. руб.

Сумма налога на прибыль за 2025 год составляет 1200 тыс. руб.

Ставка налога на прибыль составляет 25%.

11. Денежные средства включают в себя :

Остатки по кассе – 9, 56 тыс. руб.

Остатки на расчетном счете – 140 903,63 тыс.руб.

Итого: 140 913, 19 тыс.руб.

12. Уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2025г. составляет – 10 тыс.руб.

13. Стоимость чистых активов Общества составляет по состоянию

на 31.12.2025г. – 27 595 тыс.руб.

на 31.12.2024г. – 35 517 тыс.руб.

14. Забалансовые счета

На забалансовых счетах помимо обеспечений по договорам факторинга отражены следующие данные:

№ счета	**Название**	**31.12.2024**	**31.12.2024**
001	Арендованные ОС	2 218	2 218
012	НМА, полученные в пользование по лицензионному договору	1 105	1 105

014	Обязательства по факторингу в сумме накладной	1 467 103	1 558 428
МЦ04	Инвентарь и хоз.принадлежности в эксплуатации	1 816	1 597

15. Связанными сторонами общества являются:

- единственный участник общества Выгода Е.Ю.,
- генеральный директор Инякин В.А.

Данные по ФОТ Инякина В.А.:

2025 г.	**2024 г.**
11 966 тыс.руб., в том числе страховые взносы: 1 944 тыс. руб.	10 326 тыс.руб., в том числе страховые взносы: 1 643 тыс. руб.

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 386 464 тыс. руб. от факторинговой деятельности.

Платежи на выплату заработной платы отражаются **по строке 4122** с учетом сумм налогов по заработной плате в размере 80 257 тыс.руб. .

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

Госпошлина -1 241 тыс. руб.

Расчеты с подотчетными лицами –377 тыс.руб.

Услуги банка -383 тыс. руб.

И прочее

Итого: 2 849 тыс. руб.

В составе **Денежных потоков от инвестиционных операций**

По строке 4223 в сумме 7 503 036 тыс. руб. отражено финансирование уступленного права требования.

По строке 4229 отражены выплаты остатка денежных расчетов по факторинговым договорам в размере 2 047 тыс. руб.

В составе **Денежных потоков от финансовых операций:**

По строке 4311 отражены полученные займы на сумму 61 500 тыс. руб.

По строке 4323 отражены операции по возврату кредитов и займов полученных на сумму 117 349 тыс. руб.

Сальдо **денежных потоков от текущих операций** в отчетном периоде составило -(42 214) тыс. руб.

17. 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 "ТД НЕВА" в сумме 3 373 тыс. руб. (обязательство по выплате остатка расчетов по договору факторинга)
- ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЁРТИНГ РУС" в сумме 12 454 тыс. руб. (обязательство по выплате остатка расчетов по договору факторинга).

В то же время по данным Бухгалтерского баланса на 31.12.2025 года размер чистых активов составил 27 595 тыс. руб., что значительно выше размера уставного капитала 10 тыс. рублей и чистые активы имеют положительное значение.

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

Информация по прекращаемой деятельности в Обществе на отчетную дату отсутствует.

18. 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.

19. Влияние санкций

В феврале 2022 года, некоторые страны ввели пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и активов ряда российский 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.

20. События после отчетной даты

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

21. 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.

31.03.2026г.