ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РБ ФАКТОРИНГ» (ООО «РБ ФАКТОРИНГ») ЗА 2025 ГОД

1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

1.1. Основные виды деятельности

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

Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг» (далее – «Общество») зарегистрировано в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы России №46 по г. Москве 10 декабря 2007 года, ОГРН 1077763642990, ИНН 7706677277 КПП 770301001

1.2. Юридический адрес организации и обособленного подразделения

Головная организация:
123112, Город Москва, проезд 1-й Красногвардейский, д. 19, помещ. 1/14

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

1.3. Информация об участниках, исполнительных и контролирующих органах

В соответствии с учредительными документами единственным участником Общества на 31.12.2025г. является АО «ТБАНК», ИНН 7710140679 - 100 % уставного капитала Общества. Информация о составе Группы, руководстве и прочая официальная информация доступна на сайте www.tbank.ru. Конечным бенефициаром в соответствии с определением, предусмотренным требованиями Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ, является Потанин Владимир Олегович.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор. В 2025 году Генеральным директором являлся Мельников Б.А., с 20.02.2025 года – Козелков С.В., с 18.04.2025 года – Вернов В.А.

Высшим органом управления Общества на 31.12.2025г. является Общее собрание участников.

В 2025г. изменений в действующий устав Общества не вносилось.

1.4. Численность работников общества

Среднесписочная численность сотрудников Общества на 01.01.2026 года составила 29 человек.

1.5. Перечень операционных сегментов

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

В 2025г. перечень услуг, предлагаемых клиентам, сохранился на уровне 2024г. Существенное увеличение объема услуг связано, в том числе, с повышением ключевой ставки Банка России.

Общество не выделяет ни операционных, ни географических сегментов.

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

В 2025 году задолженность по факторингу (приобретенных прав требования) продолжила тенденцию в сторону снижения доли отраслей автопромышленности и увеличению доли отраслей связи и торговли.

По состоянию на 31.12.2025г. состав портфеля задолженности по отраслевому признаку имеет следующую структуру:

- Горнодобывающая и металлургическая промышленность
- Торговля
- Строительство
- Связь

- Пищевая промышленность
- Легкая, текстильная промышленность
- Прочие отрасли

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

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

Единица измерения отчета тысячи рублей (по ОКОЕ 384)
Курс ЦБ РФ на 30 декабря 2025 года составил 91,4775 рублей за 1 евро.

2. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

2.1. Принципы подготовки бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерская отчетность Общества за 2025 год сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, а также в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ (включая Федеральный закон от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и применимые Положения по бухгалтерскому учету, в том числе ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения». Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2025 год была подготовлена в соответствии с ФСБУ 4/2023.

Бухгалтерский учет общества до 01.08.2016 г. осуществлялся бухгалтерской службой под руководством главного бухгалтера, с 01.08.2016 г. бухгалтерский учет общества осуществляется специализированной организацией на основании договора об оказании услуг. В организации применяется компьютерная технология обработки информации с применением бухгалтерской программы «1С:Бухгалтерия» 3.0. и прикладной специализированной программы для аналитического учета факторинговых операций «Актив-Факторинг». Регистры бухгалтерского учета составляются по журнально-ордерной форме.

Отступлений от правил ведения бухгалтерского учета в 2025 и 2024 году не возникало.

Перед составлением бухгалтерской отчетности за 2025 год была проведена инвентаризация активов и обязательств. При формировании учетной политики на отчетный год Общество, руководимое Генеральным директором, исходил из допущения о том, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

2.2. Способы оценки основных средств

Амортизация по всем основным средствам начисляется линейным способом.

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

2.3 Способы оценки материально-производственных запасов

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

2.4 Принципы оценки финансовых вложений

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

2.5 Принципы формирования и признания доходов и расходов

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

К доходам по основной деятельности относятся доходы:

- комиссии за заключение договора;
- комиссии за факторинговое обслуживание;
- комиссии за обработку документов;
- комиссии за пользование денежными ресурсами;
- комиссии за отсрочку платежа.

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

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

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

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

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

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

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

В связи с тем, что факторинговая деятельность является основным видом деятельности в Отчете о движении денежных средств потоки по факторинговым операциям отражаются в разделе «Денежные потоки от финансовых операций»

2.6. Учет кредитов и займов

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

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

2.7 Изменения в учетной политике

Изменения, внесенные в Учетную политику Общества в 2024г, связаны с необходимостью применения новых стандартов бухгалтерского учета:

- ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы"

В 2025 году изменений в учетную политику не вносилось.

2.8 Сопоставимость данных бухгалтерской отчетности за период, предшествующий отчетному

Данные бухгалтерской отчетности за отчетный год сопоставимы с данными отчетности за предыдущий 2024 год. Корректировка входящих остатков производилась в связи с выявлением расходов по имущественному страхованию, не учтенных в расчете налоговой базы по налогу на прибыль за 2024 год, и скорректированных в текущем периоде. Был произведен перерасчет налога на прибыль в текущем периоде на сумму 29 477 тыс. руб. в сторону уменьшения. Данная корректировка оказала влияние на следующие показатели отчета за 2024 год:

- Дебиторская задолженность (строка 1230 Бухгалтерского баланса)
- Нераспределенная прибыль (строка 1370 Бухгалтерского баланса)
- Налог на прибыль организации (строка 2410 Отчета о финансовых результатах)
- Чистая прибыль (строка 2400 Отчета о финансовых результатах)

Отдельные положения по раскрытию показателей отчета о движении денежных средств

Поступление на расчетные счета уплаченных клиентами и дебиторами комиссий за оказанные услуги отражено в отчете по строке 4112 в сумме 8 675 804 тыс. руб. без учета оплаченного НДС.
По строке 4219 «Прочие поступления от инвестиционных операций» и строке 4229 «Прочие платежи от инвестиционных операций» отражены обороты по депозитным операциям за 2025г.
По строке 4319 «Прочие поступления от финансовых операций» и строке 4329 «Прочие платежи по финансовым операциям» отражены обороты по факторинговым операциям: поступления от погашения денежных прав требования, финансирование по факторингу, агентский факторинг за 2025г.
По строке 4129 «Прочие платежи» отражены обороты в сумме 2 539 554 тыс. руб., включающие в себя:
- уплату НДС в бюджет – 2 382 297 тыс.руб.,
- уплату государственной пошлины – 1 669 тыс.руб.,
- расчеты с подотчетными лицами – 185 тыс.руб.,
- расчеты по имущественному и личному страхованию – 135 533 тыс.руб.,
- комиссия за банковское обслуживание – 19 870 тыс.руб.

2.9. Оценочные обязательства

В 2025 году оценочные обязательства Общества по оплате предстоящих отпусков формировались в соответствии с «Методикой создания резерва на оплату отпусков».
В соответствии с проведенной инвентаризацией на 31.12.2025г. остаток резерва на оплату отпусков, перенесенный на следующий год составил 7 329 тыс. руб., в том числе:
- на оплату предстоящих отпусков – 5 629 тыс. руб.
- на отчисления на обязательные страховые взносы – 1 700 тыс. руб.

3. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В состав НМА входит созданный и введенный в эксплуатацию в 2019г. интеллектуальный программный продукт Личный кабинет клиента (ЛКК). Общество обладает исключительными правами на его использование. Срок полезного использования по ЛКК установлен равным 60 месяцам. Период начала амортизации актива - январь 2020г. На 31.12.2025г. начислена 100% амортизация НМА.

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период										На конец периода	
					списано				переоценка		переклассифицировано				
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы - всего	За 2025 г.	3 945	(3 937)	-	-	-	(8)	-	-	-	-	-		3 945	(3 945)
	За 2024 г.	3 945	(3 138)	-	-	-	(799)	-	-	-	-	-		3 945	(3 937)
в том числе: Другие НМА	За 2025 г.	3 945	(3 937)	-	-	-	(8)	-	-	-	-	-		3 945	(3 945)
	За 2024 г.	3 945	(3 138)	-	-	-	(799)	-	-	-	-	-		3 945	(3 937)
из них исключительные права	За 2025 г.	3 945	(3 937)	-	-	-	(8)	-	-	-	-	-		3 945	(3 945)
	За 2024 г.	3 945	(3 138)	-	-	-	(799)	-	-	-	-	-		3 945	(3 937)

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период										На конец периода	
					списано				переоценка		переклассифицировано				
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	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	-	8	807
в том числе: Другие НМА	-	8	807
из них созданные организацией	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-

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.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

3.6. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	
			затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Первоначальная стоимость основных средств организации на 31.12.2025г. составляет 3 775 тыс. рублей, амортизация основных средств на 31.12.2025г.- 3 768 тыс. рублей.
Списания основных средств в 2025 г. не производилось. В 2026г. планируется списание и утилизация морально устаревшего оборудования организации. Общество не является лизингодателем и лизингополучателем.

Информация об арендованном имуществе
В рамках договоров аренды Общество использует под офис помещения по адресу г. Москва, проезд 1-й Красногвардейский, д. 19, помещ. 1/14 (головная организация) и помещение по адресу г. Нижний Новгород, ул. Белинского, 55а (обособленное подразделение). По состоянию на 31.12.2025г. на забалансовом учете организации числятся объекты недвижимости, принятые по договорам аренды в сумме 15 180 тыс. рублей.

4.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период										На конец периода	
					списано				переоценка		переклассифицировано				
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За 2025 г.	3 775	(3 766)	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-		3 775	(3 768)
	За 2024 г.	3 775	(3 764)	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-		3 775	(3 766)
в том числе: Офисное оборудование	За 2025 г.	3 718	(3 718)	-	-	-	-	-	-	-	-	-		3 718	(3 718)
	За 2024 г.	3 718	(3 718)	-	-	-	-	-	-	-	-	-		3 718	(3 718)
Производственный и хозяйственный инвентарь	За 2025 г.	57	(48)	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-		57	(50)
	За 2024 г.	57	(47)	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-		57	(48)
Инвестиционная недвижимость - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)		амортизация	обесценение	переоценка		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			фактическая (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация		
Права пользования активами - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые основные средства - всего	7	9	11
в том числе: Производственный и хозяйственный инвентарь	7	9	11
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-

4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Основные средства, пригодные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	-	-	-
Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	-	-	-
Основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	-	-	-

4.5. Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве основных средств	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Капитальные вложения на создание основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве инвестиционной недвижимости	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

В строке 1240 Бухгалтерского баланса отражена стоимость финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость на 31.12.2025г. не определяется. Первоначальная стоимость финансовых вложений (приобретенных прав требования) на 01.01.2025 г. составляла 50 219 772 тыс. рублей. В том числе финансовые права требования в рублях 50 209 391 тыс. рублей, финансовые права требования, номинированные в иностранной валюте: 10 381 тыс. рублей. Первоначальная стоимость финансовых вложений (приобретенных прав требования) на 31.12.2025 г. составляет 44 163 494 тыс. рублей. В том числе в валюте 9 010 тыс. рублей.

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

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

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

Начисленный резерв под обесценение финансовых вложений на 31.12.2025г. составляет 584 357 тыс. рублей. Начисление резерва производится на ежеквартальной основе на основании данных, предоставляемых отделом кредитного анализа и контроля, и в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02.

Резерв под обесценение финансовых вложений уменьшает оценку финансовых вложений, отраженную в строке 1240 Бухгалтерского баланса. Итоговая сумма по строке 1240 «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2025г. составила – 43 579 138 тыс. руб.

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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	48 446 656	-	250 371 956	(256 428 234)	-	-	1 188 770	-	43 579 138	-
	За 2024 г.	56 600 834	-	301 209 715	(309 358 738)	-	-	(5 155)	-	48 446 656	-
в том числе: приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг по факторингу	За 2025 г.	48 446 656	-	250 371 956	(256 428 234)	-	-	(1 189)	-	43 579 138	-
	За 2024 г.	56 600 834	-	301 209 715	(309 358 738)	-	-	(5 155)	-	48 446 656	-
Итого	За 2025 г.	48 446 656	-	250 371 956	(256 428 234)	-	-	1 188 770	-	43 579 138	-
	За 2024 г.	56 600 834	-	301 209 715	(309 358 738)	-	-	(5 155)	-	48 446 656	-

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

6. ЗАПАСЫ

На 31.12.2025г запасы отсутствуют. Материально-производственные запасы, переданные на ответственное хранение третьим лицам, отсутствуют.

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
					списано			изменения видов запасов			
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	фактическая себестоимость	резерв под обесценение	резерв под обесценение	фактическая себестоимость	резерв под обесценение	фактическая себестоимость	резерв под обесценение
Запасы - всего	За 2025 г.	-	-	195	(195)	-	-	X	X	-	-
	За 2024 г.	-	-	390	(390)	-	-	X	X	-	-
в том числе: Сырье и материалы	За 2025 г.	-	-	195	(195)	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	390	(390)	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Расшифровка дебиторской задолженности Общества отражена в балансе по строке 1230. Вся отраженная в балансе дебиторская задолженность носит краткосрочный характер

Дебиторская задолженность тыс. руб.

Показатели	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Расчеты с поставщиками (авансы)	1 604	195	663
Задолженность по факторинговым операциям, по агентским договорам	62 303 254	12 404 825	11 359 035
Прочая дебиторская задолженность (в том числе по налогам)	383 567	122 804	85 584
Итого по строке 1230 актива баланса	**62 688 425**	**12 527 824**	**11 445 282**

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 отчетном периоде)						На конец периода	
				поступило		списано					
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва	переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	12 968 543	(440 719)	72 416 894	2 605	-39099835606	(250)	(435 420)	-	62 847 462	(159 037)
	За 2024 г.	11 886 001	(440 719)	37 597 391	375	-6677505888	-	-	-	12 968 543	(440 719)
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	195	-	1 574	-	(166)	1	-	-	1 604	-
	За 2024 г.	663	-	195	-	(663)	-	-	-	195	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	12 845 544	(440 719)	72 123 265	2 605	(39 097 855)	(251)	(435 420)	-	62 462 291	(159 037)
	За 2024 г.	11 799 754	(440 719)	37 493 640	375	(6 610 506)	-	-	-	12 845 544	(440 719)
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	-	-	284 653	-	-	-	-	-	284 652	-
	За 2024 г.	66 336	-	29 477	-	(66 336)	-	-	-	29 477	-
Расчеты по ЕНС	За 2025 г.	91 513	-	7 395	-	-	-	-	-	98 908	-
	За 2024 г.	19 248	-	72 265	-	-	-	-	-	91 513	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г.	1 806	-	-	-	(1 806)	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	1 806	-	-	-	-	-	1 806	-
Расчеты с подотчетными лицами	За 2025 г.	4	-	-	-	(4)	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	4	-	-	-	-	-	4	-
Расчеты с персоналом по прочим операциям	За 2025 г.	4	-	7	-	(4)	-	-	-	7	-
	За 2024 г.	-	-	4	-	-	-	-	-	4	-
НДС, удержанный налоговым агентом с выданной предоплаты	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	12 968 543	(440 719)	72 416 894	2 605	(39 099 836)	(250)	(435 420)	X	62 847 462	(159 037)
	За 2024 г.	11 886 001	(440 719)	37 597 391	375	(6 677 506)	-	-	X	12 968 543	(440 719)

В строке 1230 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» на 31.12.2025 года отражены суммы дебиторской задолженности, включающие в себя в том числе задолженность по договорам агентского факторинга в сумме 62 219 262 тыс. рулей. Аналогичный показатель задолженности по договорам агентского факторинга на 31.12.2024 года составлял 11 803 762 тыс. рублей. Изменение данного показателя связано с увеличением объёмов оказываемых услуг по агентскому факторингу. Задолженность связанных сторон (п.12.1.) в этом показателе отсутствует.

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	-	-	-	-	-	-

Просроченная дебиторская задолженность, под которую не созданы резервы по сомнительным долгам, на 31.12.2025г отсутствует. Авансы, перечисленные поставщикам на приобретение материально-производственных запасов и основных средств, отсутствуют.

7.3. Денежные средства и денежные эквиваленты

В строке 1250 Бухгалтерского баланса отражены денежные средства организации, находящиеся на счетах в кредитных организациях в рублях. У Общества отсутствуют суммы денежных средств (или их эквивалентов), которые по состоянию на отчетную дату недоступны для использования. Общество использует только безналичный расчет.

7.4. Прочие оборотные активы

Прочие оборотные активы на 31.12.2025г. отсутствуют:

8. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Расшифровка кредиторской задолженности Общества отражена в балансе по строке 1520. Вся отраженная в балансе кредиторская задолженность носит краткосрочный характер.

Кредиторская задолженность

тыс. руб.

Показатели	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Задолженность поставщикам товаров и услуг	12 889	2 930	3 128
Текущая задолженность по налогам и сборам	802 137	718 964	374 339
Задолженность по факторингу	1 794 248	1 916 990	1 985 508
Итого по строке 1520 пассива баланса	**2 609 274**	**2 638 884**	**2 362 975**

Кредиторскую задолженность по налогам и сборам на 31.12.2025г. полностью составляет текущий НДС к уплате за 4 квартал 2025г. и страховые взносы по единому тарифу за декабрь 2025 года
На 31.12.2025г. задолженность за уступленные права требования по сравнению с 31.12.2024г. уменьшилась. Текущие остатки кредиторской задолженности по финансированию сформировались исходя из условий договоров факторинга.

Заемные средства

Долгосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2025г., 31.12.2024г., 31.12.2023г. отсутствовала.
В строке 1510 Бухгалтерского баланса отражена задолженность по краткосрочным кредитам банка

тыс. руб.

	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Кредиты, полученные от кредитных организаций (резидентов)	91 591 031	49 324 585	56 335 329
Проценты по кредитам	633 289	398 087	334 743
Займы, полученные от некредитных организаций (резидентов)	0	0	0
Проценты по займам	0	0	0
Итого:	**92 224 320**	**49 722 672**	**56 670 072**

Предоставление денежных средств осуществляется на условиях кредитных договоров в пределах установленных банком лимитов привлечения. Кредитная задолженность со сроком возврата менее 90 дней составляет 22 353 522 тыс. рублей, сроком от 90 до 180 дней- 69 237 509 тыс. рублей.
Кредиты свыше 180 дней отсутствуют. В течение 2025г заемные средства от юридических лиц организация не привлекала.

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 одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано			
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	переклассифицировано	
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	52 361 556	56 562 992	-	(14 090 952)	-	-	94 833 595
	За 2024 г.	59 033 047	1 413 382	-	-8084873530	-	-	52 361 556
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	2 930	13 349	-	(3 390)	-	-	12 889
	За 2024 г.	3 128	3 341	-	(3 539)	-	-	2 930
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За 2025 г.	1 916 990	13 899 437	-	(14 022 178)	-	-	1 794 249
	За 2024 г.	1 985 508	1 000 968	-	(1 069 486)	-	-	1 916 990
Краткосрочные кредиты	За 2025 г.	49 324 585	42 266 446	-	-	-	-	91 591 031
	За 2024 г.	56 335 329	-	-	-7010744047	-	-	49 324 585
Проценты по займам и кредитам	За 2025 г.	398 087	235 202	-	-	-	-	633 289
	За 2024 г.	334 743	63 344	-	-	-	-	398 087
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	65 384	-	-	(65 384)	-	-	-
	За 2024 г.	-	65 384	-	-	-	-	65 384
Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС	За 2025 г.	653 580	142 982	-	-	-	-	796 562
	За 2024 г.	373 235	280 345	-	-	-	-	653 580
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	За 2025 г.	-	5 575	-	-	-	-	5 575
	За 2024 г.	1 104	-	-	(1 104)	-	-	-
Итого	За 2025 г.	52 361 556	56 562 992	-	(14 090 952)	-	X	94 833 595
	За 2024 г.	59 033 047	1 413 382	-	(8 084 874)	-	X	52 361 556

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	-	-	-

8.3. Оценочные обязательства

По строке 1540 Бухгалтерского баланса отражены оценочные обязательства, сформированные из резерва на выплату отпускных сотрудникам. Сумма оценочного обязательства включает в себя начисленные взносы на обязательное страхование. Резерв на выплату отпускных рассчитывается на отчетную дату и предполагается, что что остаток резерва на 31 декабря 2025 г. будет использован в 2026 году. Поэтому резерв на выплату отпускных отражается в составе краткосрочных обязательств.

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	5 173	11 841	9 685	-	7 329
	За 2024 г.	31 276	10 436	36 540	-	5 173
в том числе: Резерв на отпуска	За 2025 г.	5 173	11 841	9 685	-	7 329
	За 2024 г.	7 106	10 436	12 369	-	5 173
резерв на сверхприбыль	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	24 171	-	24 171	-	-

9. ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Информация о выданных и полученных гарантиях

В рамках оказываемых услуг по импортному факторингу организация выступала гарантом платежей дебиторов с целью покрытия риска невозврата денежных средств. По состоянию на 31.12.2025г. на забалансовом учете организации числится гарантия, выданная за российские организации-импортеры иностранному фактору в рублевом эквиваленте 39 965 тысяч рублей.

По состоянию на 31.12.2025г. на забалансовом учете организации числится гарантия, полученная от страховой компании с суммой страхового покрытия 45 млн. рублей. Полученная гарантия покрывают риски компании по экспортному факторингу в рублях.

Также на забалансовом учете организации числятся гарантии в общей сумме 2 млрд. рублей, полученные от дебиторов и их гарантов в рамках безрегрессного факторинга. Полученные гарантии покрывают риски компании от неплатежей дебиторов. В течение 2025г. случаев выплат по гарантиям, выданным и полученным ООО «РБ ФАКТОРИНГ», не возникало.

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	2 045 000	2 045 000	2 045 000
в том числе: СКОПИНФАРМ	1 000 000	1 000 000	1 000 000
ФАРМИМЭКС	1 000 000	1 000 000	1 000 000
ПРОТЕКТА ТОРГОВОЕ СТРАХОВАНИЕ ООО	45 000	45 000	45 000
Выданные - всего	39 965	39 965	39 965
в том числе: AOFI-Serbian Export Credit	39 965	39 965	39 965

10. РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

10.1. Расходы организации

Расходы в 2025г., связанные с производством и реализацией услуг составили 234 355 тыс. руб. Аналогичные расходы в 2024г. составили 170 930 тыс. руб.

тыс. руб.

	За 2025 год	За 2024 год
Амортизация	10	801
Аренда помещения	2 929	2 715
Добровольное медицинское и личное страхование	1 459	1 973
Информационные услуги/Интернет	9 392	10 328
Командировочные расходы	1 136	721
Оплата труда	109 666	88 719
Права на использование программ для ЭВМ	9 487	139
Представительские расходы	13	71
Расходы на электронный документооборот	2 556	5 884
Сопровождение ПО, доработка, обновление программ (в т.ч. интернет-страниц,сайтов,личного кабинета)	34 920	9 364
Страховые взносы	28 875	22 243
Услуги верификации	19 240	22 223
Услуги по организации и ведению бухгалтерского, налогового и кадрового учета	4 984	4 984
Услуги связи (почта, сотовая связь, СМС оповещения)	520	262

Юридические, консультационные, информационные, аудиторские, нотариальные услуги	8 568	278
Прочие расходы	600	225
Итого:	**234 355**	**170 930**

Проценты к уплате 2025г., отраженные в строке 2330 отчета о финансовых результатах, сложились из процентов по банковским кредитам, начисленным в течение 2025г., в сумме 8 532 951 тыс. руб. Аналогичный показатель за 2024г составил 8 251 790 тыс. руб.

Прочие расходы за 2025г, отраженные в строке 2350, составили 2 886 101 тыс. руб., в их состав входят:
- расходы по созданию резерва под обесценение финансовых вложений и резервы по сомнительным долгам - 601 327 тыс. руб.,
- расходы на страхование кредитных рисков- 113 163 тыс. руб.,
- расходы от реализации прав требования долга после наступления срока платежа – 2 010 410 тыс. руб.,
- прочие расходы, не принимаемые в налоговом учете – 1 137 тыс. руб.,
- услуги банка – 19 815 тыс. руб.,
- отрицательные курсовые разницы - 2 754 тыс. руб.,
- членские взносы - 310 тыс. руб.,
- агентские услуги по обеспечению факторинга – 110 087 тыс. руб.,
- расходы в виде штрафных санкций по договорам факторинга – 26 848 тыс. руб.,
- списание дебиторской задолженности –250 000 тыс. руб.

К прочим расходам 2024г. были отнесены расходы по созданию резерва под обесценение финансовых вложений и резервы по сомнительным долгам в сумме 5 155 тыс. руб.,
услуги банка – 2 292 тыс. руб., расходы на страхование кредитных рисков- 160 903 тыс. руб., отрицательные курсовые разницы, а также прочие расходы, не учитываемые в налоговом учете.

10.2. Доходы организации

Выручка от оказания факторинговых услуг в 2025г. в сумме 12 740 416 тыс. руб. без НДС отражена по строке 2110 Отчета о финансовых результатах. Выручка от оказания факторинговых услуг в 2024г. в сумме 10 796 580 тыс. руб. без НДС отражена по строке 2110 Отчета о финансовых результатах. Выручка организации за 2025г. выросла на 18% по сравнению с 2024 г.

В состав прочих доходов организации за 2025г., отраженных в строке 2340 в сумме 2 363 171 тыс. руб., входят:
- положительные курсовые разницы и доходы от операций с валютой в сумме 1 722 тыс. руб.,
- доходы от реализации прав требования долга после наступления срока платежа в сумме 287 032 тыс. руб.,
- прочие внереализационные доходы в общей сумме 2 074 417 тыс. руб., состоящие из доходов по восстановлению резервов под обесценение финансовых вложений

Прочие доходы организации за 2024г. составили 2 875 тыс. руб., в их состав вошли положительные курсовые разницы, а также прочие внереализационные доходы.
Процентные доходы, отраженные в строке 2320, за 2025г. сформировались из сумм полученных процентов за размещение депозитов в банке. Сумма показателя 28 382 тыс. руб.
Аналогичный показатель за 2025г. составил 58 725 тыс. руб.

10.3. Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенный налог на прибыль на 31.12.2025г сформировался в связи с разницей в отражении операций по начислению резервов от обесценения финансовых вложений и резервов по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете.

Балансовый остаток отложенных налоговых активов на 31.12.2025г. составляет 2 293 тыс. рублей. Балансовый остаток отложенных налоговых обязательств на 31.12.2025г. составляет 26 тыс. рублей.

10.4. Курсовые разницы

Величина курсовых разниц, отнесенных на счет учета финансовых результатов организации в 2025 году, составила:

тыс.руб.

	Счет бухгалтерского учета	Сумма положительных курсовых разниц	Сумма отрицательных курсовых разниц
Величина курсовых разниц, отнесенных на счет учета финансовых результатов организации	91	1 722	2 754

11. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ

ООО «РБ ФАКТОРИНГ» в 2025г. государственную помощь и целевое финансирование не получало.

11.1. Бюджетные средства

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Получено бюджетных средств - всего	-	-
в том числе: на финансирование капитальных затрат	-	-
на финансирование текущих расходов	-	-

11.2. Бюджетные кредиты

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			получено	возвращено	
Бюджетные кредиты - всего	За 2025 г.	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-

12. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

12.1 Связанные стороны

Список связанных сторон, с которыми Общество проводило операции в 2025г, включает в себя:
- единственный участник АО «ТБАНК», ИНН 7710140679, доля участия 100%
- компании под общим контролем: ООО "РБ Сервис" ИНН 7743738048;
- ключевой управленческий персонал - Единоличный исполнительный орган Генеральный директор. В 2025 году Генеральным директором являлся Мельников Борис Александрович, с 20.02.2025 года – Козелков Сергей Юрьевич, с 18.04.2025 года – Вернов Виктор Алексеевич/

Операции со связанными сторонами, отраженные в бухгалтерском балансе на 31.12.2025г:

тыс. руб.

Характер отношений	Предоставленные кредиты и начисленные проценты, тыс. руб.	Вклады в уставный капитал	Услуги	Вознаграждения и страховые взносы (резервы)
Единственный участник- доля 100% уставного капитала	92 224 320, в том числе основной долг: 91 591 031 Проценты: 633 289	7 078 000	2 364	0
Компания под общим контролем	0	0	0	0
Ключевой управленческий персонал	0	0	0	518

В 2025г. Общество дивиденды участникам не выплачивало.

Операции со связанными сторонами, отраженные в отчете о прибылях и убытках за 2025г.

тыс. руб.

Характер отношений	Вид дохода (расхода)	Сумма

Участник-доля 100 % уставного капитала	Проценты к уплате	8 532 951
	Проценты к получению	28 382
	Аренда помещения	2 929
	Аренда оборудования и IT-услуги	9 038
	Комиссии за банковское обслуживание	19 815
Ключевой управленческий персонал	Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, В том числе страховые взносы с вознаграждения ключевому управленческому персоналу	17 735 3 028
Компания под общим контролем ООО «РБ Сервис», ИНН 7743738048	Консалтинговые услуги	4 984

Операции со связанными сторонами, отраженные в бухгалтерском балансе на 31.12.2024г:

Характер отношений	Предоставленные кредиты и начисленные проценты, тыс. руб.	Вклады в уставный капитал	Вознаграждения и страховые взносы
Единственный участник- доля 100% уставного капитала	49 722 672, в том числе основной долг: 49 324 585 Проценты: 398 087	7 078 000	0
Ключевой управленческий персонал	0	0	1 632

В 2024г. Общество выплатило участникам дивиденды за 2023г. в общей сумме 2 160 млн. рублей

Операции со связанными сторонами, отраженные в отчете о прибылях и убытках за 2024г.

тыс. руб.

Характер отношений	Вид дохода (расхода)	Сумма
Участник-доля 100 % уставного капитала	Проценты к уплате	8 251 790
	Проценты к получению	58 725
	аренда помещения	2 715
	Аренда оборудования и IT-услуги	10 190
	Комиссии за банковское обслуживание	2 292
Ключевой управленческий персонал	Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, В том числе страховые взносы с вознаграждения ключевому управленческому персоналу	19 306 2 810
Компания под общим контролем ООО «РБ Сервис», ИНН 7743738048	Консалтинговые услуги	4 984
Компания под общим контролем ООО РБ Смарт, ИНН 7708407607	IT-услуги	3 608

Цены по сделкам со связанными сторонами не отличаются от среднерыночных. Условия установления цен по договорам со связанными сторонами формируются на основании обычаев делового оборота и рыночных механизмов.
В течение 2025 года списания сумм дебиторской и кредиторской задолженности по связанным сторонам не было. Обществом не начислялись резервы по операциям со связанными сторонами.
На момент составления настоящей пояснительной записки и годовой бухгалтерской отчетности у Общества нет согласованной и одобренной советом директоров суммы к выплате на 2026 год в части долгосрочных вознаграждений персоналу.

12.2. Бенефициар

Конечным бенефициаром в соответствии с определением, предусмотренным требованиями Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ, является Потанин Владимир Олегович.

12.3. Непрерывность деятельности

Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного

сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
Организация имеет стабильную клиентскую базу. Чистые активы компании в 2025 году составили 11,4 млрд. рублей (в 2024 году - 8,9 млрд. рублей).
Чистая прибыль компании в 2025 году составила 2,5 млрд. рублей (в 2024 год – 1,9 млрд. рублей).

12.4. События после отчетной даты

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

12.5. Условные факты и оценочные значения

Управление рисками. Негативные факторы (риски), влиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности.

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества. В целях минимизации возможного негативного эффекта Обществом предпринимаются мероприятия, направленные на выявление и оценку рисков, реализуются мероприятия в отношении регулирования рисков.

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

Рыночный риск
Общество не исключает возможности быть подверженным рыночному риску. Рыночные риски связаны с активами и обязательствами Общества, выраженных в иностранных валютах (дебиторской и кредиторской задолженности).
Руководство устанавливает лимиты в отношении сумм приемлемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более существенных изменений на рынке.
С февраля 2022 года США, ЕС и ряд других стран ввели санкции против Российской Федерации. Россия вводит ответные санкции, направленные на защиту политических и экономических интересов государства. Как следствие, наблюдается рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное колебание курса рубля по отношению к основным мировым валютам. Все указанные обстоятельства оказывают неблагоприятное воздействие на экономику России, что может в свою очередь оказать существенное влияние на деятельность Общества в будущем.
Процентный риск
Общество подвержено риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Общество в процессе хозяйственной деятельности осуществляет привлечение кредитов с фиксированной процентной ставкой. Колебания рыночных процентных ставок оказывают несущественное влияние на финансовое положение и денежные потоки Общества. В настоящее время Общество не имеет конкретной программы мероприятий, основное внимание в рамках которой уделялось бы непредсказуемости финансовых рынков или которая была бы направлена на минимизацию возможных негативных последствий для финансовых результатов Общества, так как руководство считает, что этот риск является несущественным для деятельности Общества.

Валютный риск

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

Риск ликвидности

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

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

Экономическая среда.

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

На российскую экономику влияют геополитические события, происходящие с 2022 года. В 2025 году сохранялась значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввели и продолжают вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность на территории Российской Федерации, что привело к сбоям в цепочках поставок, сокращению объемов производства и международной торговли в целом. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В 2025 году наблюдается восстановление российской экономики и рост ВВП на 1,0%. В целях ограничения инфляционных рисков на фоне постепенного восстановления экономической активности Банк России несколько раз понижал ключевую ставку: с 21% до 16% по состоянию на 31 декабря 2025 года.

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

Информация о судебных делах.

В течение 2025г. Общество выступало в качестве истца в судебных делах по возврату просроченной дебиторской задолженности. Суммы исков не оказывают значимого влияния на сформированную бухгалтерскую отчетность. На 31.12.2025г. судебные дела с участием Общества находятся в исполнительном производстве.

Досудебные претензии, которые могут быть трансформированы в судебные дела, отсутствуют. В течение 2025г сторонние организации для ведения судебных разбирательств и иных претензионных дел Обществом не привлекались.

Информация о влиянии на окружающую среду.

Затраты ООО «РБ ФАКТОРИНГ» на энергоресурсы не значительны. Деятельность организации не оказывает негативного влияния на окружающую среду. Текущие расходы, связанные с экологической деятельностью, не производились. Текущие затраты на энергетические ресурсы не осуществлялись.

Информация о совместной деятельности.

Общество не является участником совместной деятельности.

Информация о лизинговой деятельности.

Общество не является лизингодателем и лизингополучателем.

Информация об условных активах и обязательствах.

Условные активы и обязательства у Общества отсутствуют.

Чрезвычайные события.

Чрезвычайных событий, способных оказать влияние на показатели бухгалтерской (финансовой отчетности) ООО «РБ ФАКТОРИНГ», в 2025г. не произошло.

Генеральный директор ООО «РБ ФАКТОРИНГ» _____ Вернов В.А.

МП

Дата: 12 мая 2026г.