

**ПОЯСНЕНИЯ**  
**К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РБ ФАКТОРИНГ»**  
**(ООО «РБ ФАКТОРИНГ»)**  
**ЗА 2020 ГОД**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА**

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

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

Головная организация:

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

Обособленное подразделение Нижний Новгород:

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

**1.2. Основные виды деятельности**

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

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

В соответствии с учредительными документами единственным участником Общества на 31.12.2020г. является ПАО РОСБАНК, ИНН 7730060164 - 100 % уставного капитала Общества

ООО «РУСФИНАНС», ИНН 7701300598, владевший до 02.06.2020г. долей в размере 99,9949 % уставного капитала Общества, прекратил свое участие путем продажи доли в уставном капитале второму участнику ПАО РОСБАНК.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.

Высшим органом управления Общества на 31.12.20г. является Общее собрание участников.

В 2020г. внесены изменения в действующий устав Общества. Они касались увеличения уставного капитала Общества.

**1.4. Численность работников общества**

Среднесписочная численность сотрудников Общества на 01.01.2021 года составила 31 человек.

**1.5. Перечень операционных сегментов**

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

В 2020г. Общество продолжило развивать услуги международного (импортного и экспортного) факторинга, увеличив число клиентов и объемы предоставляемых услуг.

Услуги экспортного факторинга предназначены для экспортеров, отгружающих свою продукцию/выполняющих работы/оказывающих услуги за рубеж на условиях отсрочки платежа.

Экспортный факторинг позволяет Экспортеру как получить финансирование по осуществленной отгрузке, так и закрыть риски неплатежа иностранных дебиторов. Риски по этим операциям минимизируются путем привлечения независимой гарантии Импорт-фактора или страхованием рисков, покрывающим 90% сумм возможных неплатежей.

Услуги импортного факторинга– это услуга для иностранного Экспорт-фактора, позволяющая закрыть риск неплатежа импортера в адрес Экспорт-фактора на 100%. При просрочке Импортера ООО «РБ Факторинг», выступая Импорт-фактором, погашает просроченную задолженность Импортера в размере 100%, но не более суммы подтвержденного ранее на Импортера лимита.

В рамках оказываемых услуг по импортному факторингу организация выступает гарантом платежей дебиторов с целью покрытия риска неплатежа. За выданные независимые гарантии взимаются комиссии.

В 2020г. в перечень услуг, предлагаемых клиентам, сохранился на уровне 2019г., увеличившись в объемах за счет следующих факторинговых продуктов: Агентского факторинга и предоставление услуг дебитору по отсрочке платежа. Агентский факторинг предназначен для покупателя, заинтересованного в оплате своей задолженности поставщикам со стороны Фактора, а задолженность перед фактором покупатель погашает в комфортные для себя сроки. Или вместо отсрочки покупатель может уменьшить свои расходы на закупку за счет скидки от поставщика за раннюю оплату.

Предоставление услуг по отсрочке платежа предназначено для дебиторов, погашающих задолженность в рамках факторинговых операций. Дебитор согласовывает с Фактором график погашения задолженности в комфортные для себя сроки за согласованную комиссию.

Операции по новым продуктам осуществляются на внутреннем рынке. Общество не выделяет ни операционных, ни географических сегментов.

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

В 2020 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 31.12.2020г. состав портфеля задолженности по отраслевому признаку имеет следующую структуру:

- Связь
- Торговля
- Автопромышленность
- Пищевая промышленность
- Логистика
- Легкая, текстильная промышленность
- Прочие отрасли

Доля клиентов-представителей крупного бизнеса в финансовых вложениях Общества составляет более 70 %, на долю клиентов среднего и малого бизнеса приходится менее 30 %, ИП – менее 1%.

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

Единица измерения отчета тысячи рублей (по ОКOE 384)

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2020 года составил:

- 73,8757 рублей за 1 доллар США;
- 90,6824 рублей за 1 евро;
- 17,5481 рублей за 100 казахстанских тенге.

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

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

Бухгалтерская отчетность Общества за 2020 год сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, а также в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ (включая Федеральный закон от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и применимые Положения по бухгалтерскому учету).

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

При формировании учетной политики на отчетный год Генеральный директор Общества исходил из допущения о том, что Общество 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.**

При установлении сроков полезного использования основных средств Общество руководствуется Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года № 1.

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 в соответствии с настройками программы 1С:Бухгалтерия предприятия 8.3.0.

## **2.4 Принципы оценки финансовых вложений**

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

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

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

К доходам по основной деятельности относятся доходы:

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

К операционным доходам относятся суммы, полученные от должников сверх цены требования, рассчитанные как проценты за пользование денежными средствами (проценты за коммерческий кредит).

Все остальные доходы считаются прочими (проценты по банковским депозитам, курсовые разницы, суммы восстановленных резервов, штрафы, пени и иные санкции и т.п.).

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

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

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

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

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

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

## **2.6 Учет кредитов и займов**

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

## **2.7 Изменения в учетной политике**

Изменений в Учетную политику Общества в 2020г не вносилось.

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

Данные бухгалтерской отчетности за отчетный год сопоставимы с данными отчетности за предыдущий – 2019 год. Корректировка входящих остатков не производилась.

В связи с изменением в 2020г. формы Отчета о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002) бухгалтерские показатели в строках 2410,2421,2430 раскрываются по новым правилам. В связи с этим в отчете за 2020г рассматриваемые показатели 2019г. не соответствуют показателям, сформированным в отчетности за 2019г. На итоговые показатели Чистой прибыли изменения не повлияли.

## **2.9. Условные обязательства, оценочные обязательства.**

В 2020 году оценочные обязательства Общества по оплате предстоящих отпусков формировались в соответствии с «Методикой создания резерва на оплату отпусков». В соответствии с проведенной инвентаризацией на 31.12.2020г. остаток резерва на оплату отпусков, перенесенный на следующий год составил 4 901 тыс. руб., в том числе:

- на оплату предстоящих отпусков – 3 764 тыс. руб.
- на отчисления на обязательные страховые взносы – 1 137 тыс. руб.

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

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

3.1.1. В строке 1110 Бухгалтерского баланса – Нематериальные активы (НМА) отражена балансовая стоимость НМА на 31.12.2020г. в сумме 3 205 тыс. руб.

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

3.1.2. В строке 1150 Бухгалтерского баланса – Основные средства отражена остаточная стоимость основных средств на 31.12.2020г. в сумме 457 тыс. руб.

Балансовая стоимость основных средств организации на 31.12.2020г. составляет 3 775 тыс. рублей, амортизация основных средств на 31.12.2020г. - 3 318 тыс. рублей.

Остаточная стоимость основных средств на 31.12.19 г. составляла 717 тыс. рублей.

Списания основных средств в 2019г. не производилось. В состав основных средств входит офисное оборудование: мебель, персональные компьютеры, серверы и другое компьютерное и офисное оборудование.

### **3.2. Запасы**

В строке 1210 Бухгалтерского баланса – Запасы отражена стоимость оприходованных на склад прочих материалов и ГСМ на сумму 5 тыс. руб.

### **3.3 Краткосрочные финансовые вложения**

В строке 1240 Бухгалтерского баланса отражена стоимость финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость на 31.12.20г. не определяется.

Первоначальная стоимость финансовых вложений (приобретенных прав требования) на 31.12.2020 г. составляет 25 373 954тыс. рублей. В том числе финансовые права требования в рублях 25 289 655 тыс. рублей, финансовые права требования, номинированные в иностранной валюте: 84 298 тыс. рублей.

Клиентами по факторинговым операциям, уступающими ООО «РБ Факторинг» денежные права требования, являются крупные и средние производители автомобильной продукции, продовольственных товаров, текстильной продукции, продуктов химической промышленности сельского хозяйства, связи, а также производители других отраслей экономики, нуждающиеся в факторинговых услугах. Доля клиентов-представителей крупного бизнеса в финансовых вложениях Общества составляет более 70 %, на долю клиентов среднего и малого бизнеса приходится менее 30 %, ИП – менее 1%.

Эмитентами финансовых активов (дебиторами), от которых поступают денежные средства в погашение задолженности, являются: крупные автопроизводители и сети автосалонов, операторы сотовой связи, торговые сети (ритейлеры), производители продуктов питания, текстильной, химической промышленности, работающие как под российскими так и зарубежными брендами.

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 страхует кредитные риски, привлекая для этих целей крупные страховые компании, а также создает резервы под обесценение по сомнительной задолженности.

Начисленный резерв под обесценение финансовых вложений на 31.12.20г. составляет 183 826 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 31.12.2020г. составила – 25 190 127 тыс. руб.

### 3.4. Дебиторская и кредиторская задолженность

Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности Общества отражена в балансе по строкам 1230 и 1520:

**Дебиторская задолженность** тыс. руб.

Показатели	на 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Расчеты с поставщиками (авансы)	464	860	1 276
Задолженность по факторинговым операциям, по агентским договорам	1 447 660	2 131 636	57 012
Прочая дебиторская задолженность	24 778	3 384	755
<b>Итого по строке 1230 актива баланса</b>	<b>1 472 902</b>	<b>2 129 112</b>	<b>59 043</b>

**Кредиторская задолженность** тыс. руб.

Показатели	на 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Задолженность поставщикам товаров и услуг	1	657	275
Текущая задолженность по налогам и сборам	85 158	90 464	85 346
Задолженность по факторингу	2 077 579	1 535 808	1 764 629
Прочая кредиторская задолженность	0	0	0
<b>Итого по строке 1520 пассива баланса</b>	<b>2 162 738</b>	<b>1 626 929</b>	<b>1 850 250</b>

Кредиторскую задолженность по налогам и сборам на 31.12.2020г. полностью составляет текущий НДС к уплате за 4 квартал 2020г. в сумме 85 158 тыс. руб.

На 31.12.2020г. задолженность за уступленные права требования по сравнению с 31.12.2019г. увеличилась в связи с увеличением количества клиентов-контрагентов по факторинговым операциям. Текущие остатки кредиторской задолженности по финансированию сформировались исходя из условий договоров факторинга.

### 3.5 Денежные средства и денежные эквиваленты

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

### 3.6 Прочие оборотные активы

Прочие оборотные активы на 31.12.20г. состоят из расходов будущих периодов и состоят из:

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Права на использование лицензионного программного обеспечения	95	299	3 693
<b>Итого</b>	<b>95</b>	<b>299</b>	<b>3 693</b>

На 31.12.2020г. расходы будущих периодов значительно уменьшились по сравнению с 31.12.2019г. в связи с включением части расходов в состав НМА Личный кабинет клиента (ЛКК) и списанием их стоимости на расходы.

### 3.7 Заемные средства

Долгосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2020г., 31.12.2019г., 31.12.2018г. отсутствовала.

В строке 1510 Бухгалтерского баланса отражена задолженность по краткосрочным кредитам банка тыс. рублей:

	На 31.12.20	На 31.12.19	На 31.12.18
Кредиты, полученные от ПАО «РОСБАНК»	16 730 438	16 631 482	7 157 822
Проценты по кредитам	19 368	28 012	14 167
<b>Итого</b>	<b>16 749 806</b>	<b>16 659 494</b>	<b>7 172 019</b>

Предоставление денежных средств осуществляется на условиях рамочного кредитного договора в пределах установленных банком лимитов привлечения. Срок возврата кредитных траншей в общей сумме 12 523 806 тыс. рублей составляет менее 90 дней. Срок возврата кредитных траншей в общей сумме 4 226 000 тыс. рублей не превышает 180 календарных дней. Структура кредитной задолженности на 31.12.20г. осталась на уровне структуры кредитов на 31.12.19г. Иными видами заемных средств Общество не пользовалось.

### 3.8 Расшифровка отдельных показателей Отчета о финансовых результатах

тыс. руб.

	2020г	2019г
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>808 102</b>	<b>738 841</b>
Условный расход (доход)	161 620	147 768
Постоянные налоговые обязательства (активы)	-601	-11 530
Отложенные налоговые активы	-21	-63
Текущий налог на прибыль	-162 200	-159 236
Прочие прибыли и убытки	-	-
<b>Итого чистая прибыль (убыток)</b>	<b>645 881</b>	<b>579 542</b>

3.8.1 Структура Постоянных налоговых обязательств (ПНО) в 2020г.

тыс. руб.

Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	Постоянная разница (ПНО+/ПНА-)	Сумма ПНО (20%)
Восстановление резервов под обесценение финансовых вложений и резервов по сомнительным долгам	-120 000	-24 000
Создание резервов под обесценение финансовых вложений и резервов по сомнительным долгам	120 138	24 028
Страхование рисков по безрегрессным договорам ст.263 НК РФ, прочее страхование	386	77
Прочие расходы, не учитываемые в целях налогообложения	2 481	496
<b>ИТОГО</b>	<b>3 005</b>	<b>601</b>

3.8.2 Отложенные налоговые обязательства в 2020г (ОНО) были сформированы в связи с разницей в отражении операций с основными средствами в бухгалтерском и налоговом учете. Балансовый остаток отложенных налоговых обязательств на 31.12.20г. составляет 84,20 тыс. рублей. Отложенные налоговые активы на 31.12.20г. отсутствуют.

### 3.9 Капитал и резервы

Уставный капитал организации на 31.12.2020 г. составлял 7 078 000 тыс. руб.

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

Чистые активы Общества по состоянию на 31.12.2020, 31.12.2019 и 31.12.2018г. соответственно составили (в тыс. руб.):

	31.12.20	31.12.19	31.12.18
Чистые активы	7 788 290	6 742 410	6 512 868

### 3.10 Доходы организации

Выручка от оказания факторинговых услуг в 2020г. в сумме 1 708 762 тыс. руб. без НДС отражена по строке 2110 Отчета о финансовых результатах. Выручка организации за 2020г. выросла на 5% по сравнению с 2019г.

По строке 2340 отражены восстановленные резервы по финансовым вложениям, положительные курсовые разницы и доходы от операций с валютой в общей сумме сумме 188 173 тыс. руб

По строке 2320 отражена сумма полученных процентов за размещение депозитов в банке – 9 982 тыс. руб.

### 3.11 Расходы организации

Расходы в 2020 г., связанные с производством и реализацией услуг – 115 463 тыс. руб.

в том числе

тыс. руб.

Амортизация	1 163
Аренда автотранспортного средства	410
Аренда помещения	5 088
Добровольное медицинское страхование	1 298
Информационные услуги/Интернет	733
Командировочные расходы	1
Материальные расходы	8
Налоги и сборы	260
Нотариальные услуги	74
Образовательные услуги	86
Оплата труда	64 461
Права на использование программ для ЭВМ	895
Представительские расходы	99
Расходы на рекламу	0
Расходы на электронный документооборот	680
Ремонт основных средств	42
Сопровождение ПО, доработка, обновление программ ( в т.ч. интернет-страниц, сайтов, личного кабинета)	2 475
Страховые взносы	15 521
Страховые взносы по договорам страхования рисков	386
Транспортные расходы	100
Услуги верификации	17 303
Услуги по организации и ведению бухгалтерского, налогового и кадрового учета	3 984
Услуги связи (почта, сотовая связь, СМС оповещения)	214
Юридические, консультационные, информационные, аудиторские услуги	182
<b>Итого</b>	<b>115 463</b>

Проценты к уплате 2020г. сложились из процентов по банковским кредитам – 820 357 тыс. руб.

К прочим расходам 2020г. относятся расходы по созданию резерва под обесценение финансовых вложений и резервы по сомнительным долгам 120 138 тыс. руб., услуги банка – 6 203 тыс. руб., отрицательные курсовые разницы, а также прочие расходы, не учитываемые в налоговом учете.

## 4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ. НЕГАТИВНЫЕ ФАКТОРЫ (РИСКИ), ВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Деятельность Общества осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации в силу исторических и политических особенностей имеет особенности, характерные для развивающихся рыночных отношений. Системы общества: политическая, правовая, налоговая, административная, подвержены частым изменениям, нередко допускающие неоднозначные толкования.

Международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний, физических лиц сказываются негативным образом на экономической ситуации в целом и на финансовых рынках в частности. Экономика сильно зависима от уровня цен на энергоносители. Руководство ООО «РБ ФАКТОРИНГ» принимает во внимание все риски и особенности, связанные с экономической средой, в которой работает Общество.

Изменения внешней среды отразились на изменении курса основных валют. За отчетный год ставка рефинансирования Банка России снижалась с 6,25% на 31.12.2019г. до 4,25% на 31.12.2020г. Данные факторы в дальнейшем могут оказать влияние на результаты деятельности Общества. При оценке активов Общество активно использует макроэкономическую информацию.

Фактор снижения курсов валют и уменьшения ключевой ставки оказывают влияние на результаты деятельности Общества. В том числе падает доходность по операциям в иностранной валюте, однако в связи с ростом их объемов этот факт влияет на финансовые показатели организации незначительно. Кроме того фактор роста банкротств юридических лиц может повлиять на платежеспособность контрагентов Общества. Будущая политическая и экономическая ситуация может отличаться от текущих ожиданий руководства Общества. При оценке активов Общество активно использует макроэкономическую информацию.

В связи с недавним развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и изменения масштабы деловой активности участников рынка. Эпидемия коронавируса напрямую не отразилась на деятельности Общества, однако этот фактор достаточно сильно повлиял на деятельность некоторых клиентов Общества, особенно производителей товаров непродовольственной сферы. В 2020г. сохранилась тенденция сокращения покупательского спроса, снижения финансовой устойчивости заемщиков и значительного увеличения риска неплатежеспособности. Доработка маркетинговой стратегии и диверсификация клиентского портфеля, начатая в 2015 г., позволили Обществу в 2020г. удержать объемы финансовых вложений.

Общество в 2020г. не использовала льгот и отсрочек по уплате налогов и взносов, предоставленных государством на время пандемии коронавируса (COVID-19).

Риски возникновения неплатежеспособности дебиторов, особенно по договорам безрегрессного факторинга, вынуждают Общество создавать резервы под обесценение финансовых вложений. В связи с этим возмещаемая стоимость активов Общества становится ниже их балансовой стоимости, что соответствующим образом сказывается на его прибыльности.

Кроме того, расходы на создание резервов под обесценение финансовых вложений и на страхование рисков по договорам факторинга не учитываются в целях налогообложения прибыли. В связи с этим Общество вынуждено платить значительные суммы налога на прибыль с этих сумм постоянных разниц. Данный фактор также оказывает влияние на величину чистых активов Общества.

Функция управления рисками Общества осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовый риск включает рыночный риск (риск изменения процентной ставки, валютный риск и прочий ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренней политики и процедур Общества в целях минимизации данных рисков.

Общество подвержено кредитному риску, а именно риску того, что контрагенты Общества не смогут исполнить свои обязательства перед Обществом.

Подверженность кредитному риску возникает в результате:

- оказания Обществом факторинговых услуг с формированием на балансе финансового вложение в виде уступленной дебиторской задолженности;
- в результате размещения средств Общества в депозиты;
- предоставление отсрочки платежа за оказанные услуги.

Денежные операции Общества осуществляет посредством финансовых институтов с высоким кредитным рейтингом. Все денежные средства Общества размещены на счетах ПАО РОСБАНК, имеющий наивысший кредитный рейтинг, минимально подверженный риску дефолта.

Общество контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Лимиты кредитного риска утверждаются руководством Общества. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Общество подвержено воздействию рыночных рисков. Рыночные риски связаны с активами и обязательствами Общества, выраженными в иностранных валютах (финансовых вложений, дебиторской и кредиторской задолженности). Руководство устанавливает лимиты в отношении сумм приемлемого риска и контролирует их соблюдение, однако применение данного подхода не

может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более существенных изменений на рынке.

Общество подвержено риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Общество в процессе хозяйственной деятельности осуществляет привлечение краткосрочных банковских кредитов с фиксированной процентной ставкой. Колебания рыночных процентных ставок оказывают незначительное 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 незначительным для деятельности Общества.

Общество осуществляет операции в иностранной валюте и подвержено валютному риску вследствие колебания обменных курсов. Управление валютным риском заключается в приобретении валюты в нужном объеме для закрытия валютной задолженности, а также внесение валютных оговорок в экспортно-импортные контракты.

Риск ликвидности состоит в том, что Общество будет не в состоянии расплатиться по своим обязательствам при наступлении срока их погашения. Управление риском ликвидности заключается в поддержании достаточных остатков денежных средств и высоколиквидных активов, обеспечении надежного доступа к кредитным ресурсам.

Руководство Общества ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств.

## 5. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

По состоянию на 31 декабря 2020г. список связанных сторон Общества по сравнению с 31 декабря 2019г. не изменился и включает в себя:

- ПАО РОСБАНК, ИНН 7730060164 - 100 % уставного капитала Общества,
- ООО «РБ СЕРВИС», ИНН 7743738048 Компания под общим контролем ПАО РОСБАНК.
- ООО «ТЕЛСИКОМ», ИНН 7701216096 - Компания под общим контролем ПАО РОСБАНК.
- ООО «АЛД Автомотив», ИНН 7725514969 - Компания под общим контролем банковской группы, в которую входит ПАО РОСБАНК.
- Мельников Борис Александрович, Генеральный директор, Исполнительный орган Общества
- Информация о составе Группы, руководстве и прочая официальная информация доступна на сайте [www.rosbank.ru](http://www.rosbank.ru).

### 5.1 Операции со связанными сторонами, отраженные в бухгалтерском балансе на 31.12.2020г:

тыс. руб.

Связанные стороны	Характер отношений	Предоставленные кредиты и начисленные проценты, тыс. руб.	Вклады в уставный капитал	Вознаграждения и страховые взносы
ПАО РОСБАНК	Единственный участник- доля 100% уставного капитала	16 749 806, в том числе проценты: 19 368	7 078 000	0
Ключевой управленческий персонал	Исполнительные органы общества	0	0	0

В 2020г. Общество выплатило участникам дивиденды за 2017 и 2019г. в общей сумме 600 млн. рублей.

**5.2 Операции со связанными сторонами, отраженные в отчете о прибылях и убытках за 2020г.** тыс. руб.

Связанные стороны	Характер отношений	Вид дохода (расхода)	Сумма
ПАО РОСБАНК	Участник-доля 100 % уставного капитала	Проценты к уплате	820 357
		Проценты к получению	9 982
		аренда помещения	5 089
		Банковские услуги	6 203
Ключевой управленческий персонал	Исполнительные органы общества	Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	13 036
ООО «РБ СЕРВИС»	Компания под общим контролем ПАО РОСБАНК	Консалтинговые услуги	3 984
ООО «ТЕЛСИКОМ»	Компания под общим контролем ПАО РОСБАНК	Информационные услуги	733
ООО «АЛД Автомотив»	Компания под общим контролем банковской группы, в которую входит ПАО РОСБАНК	аренда автомобиля	410

**6 КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ**

Величина курсовых разниц, отнесенных на счет учета финансовых результатов организации в 2020 году составила:

	Счет бухгалтерского учета	Сумма положительных курсовых разниц	Сумма отрицательных курсовых разниц
Величина курсовых разниц, отнесенных на счет учета финансовых результатов организации	91	43 739	33 796

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

Поступление на расчетные счета уплаченных клиентами и дебиторами комиссий от оказания услуг отражено в отчете по строке 4111 в сумме 376 223 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 2020г.

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 2020 г.

По строке 4322 «платежи на уплату дивидендов» отражены суммы выплаченных дивидендов участника в 2020г., по строке 4312 отражены суммы полученных вкладов в уставный капитал.

**8 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЯХ**

В рамках оказываемых услуг по импортному факторингу организация выступает гарантом платежей дебиторов с целью покрытия риска невозврата денежных средств.

По состоянию на 31.12.2020г. на забалансовом учете организации числятся гарантии, выданные российским организациям-импортерам, в общей сумме 17,35 млн. евро и 600 тыс. долларов США.

По состоянию на 31.12.2020г. на забалансовом учете организации числятся гарантии, полученные от импорт-факторов на сумму 6 652 тыс. евро. Полученные гарантии покрывают риски компании по экспортному факторингу в валюте.

В течение 2020г. случаев выплат по гарантиям, выданным и полученным ООО «РБ ФАКТОРИНГ», не возникало.

## **9 ИНФОРМАЦИЯ О ВЛИЯНИИ НА ОКРУЖАЮЩУЮ СРЕДУ**

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

## **10 ЧРЕЗВЫЧАЙНЫЕ СОБЫТИЯ**

Чрезвычайных событий, способных оказать влияние на показатели бухгалтерской (финансовой отчетности) ООО «РБ ФАКТОРИНГ», в 2020г. не произошло.

## **11 ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ И ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ**

ООО «РБ ФАКТОРИНГ» в 2020г. государственную помощь и целевое финансирование не получало.

## **12 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Событий после окончания отчетного периода, способных оказать влияние на показатели бухгалтерской (финансовой отчетности) ООО «РБ ФАКТОРИНГ», не произошло.

## **13 ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Организация не планирует в обозримом будущем прекращение своей деятельности.

Руководитель ООО «РБ ФАКТОРИНГ» Мельников Б.А.

Дата: « 26 » февраля 2021г.