Утвержден решением Совета
директоров ООО ВТБ Факторинг
(орган управления эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

принятым « 12 » декабря 20 24 г.,
протокол от « 12 » декабря 20 24 г.

№ 08

ПАО Московская Биржа
(наименование регистрирующей организации)

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг

Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии БО-01

номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 728 день с даты начала размещения

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

РЕГИСТРИРУЮЩАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К ЦЕННЫМ БУМАГАМ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОН СОСТАВЛЕН

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг	И.Н. Внуков
(наименование должности единоличного исполнительного органа или уполномоченного им лица, название, дата и номер документа, на основании которого указанному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени эмитента)	(И.О. Фамилия)

Оглавление

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг) 6

1.1. Общие положения 6

1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности 7

1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта 9

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг 10

1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг 10

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг 11

1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента 11

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг 13

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента 13

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента 13

2.2. Основные финансовые показатели эмитента 14

2.3. Сведения об основных поставщиках эмитента 20

2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента 20

2.5. Сведения об обязательствах эмитента 28

2.5.1. Сведения об основных кредиторах эмитента 28

2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения 38

2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента 38

2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли 39

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента 45

2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг 46

2.8.1. Отраслевые риски 47

2.8.2. Страновые и региональные риски 49

2.8.3. Финансовые риски 51

2.8.4. Правовые риски 55

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) 58

2.8.6. Стратегический риск 58

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента 59

2.8.8. Риски кредитных организаций 60

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента 61

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента. 61

Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента 62

3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента 62

3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента 62

3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита 64

3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита 76

3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента 77

Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента 77

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента 77

4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента 77

4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции") 77

Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах 78

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение 78

5.2. Сведения о рейтингах эмитента 78

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами 79

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента 79

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента 79

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций 79

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены 79

5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными 79

5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций 79

5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента 79

5.9. Информация об аудиторе эмитента 80

5.10. Иная информация об эмитенте 82

Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность 83

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) 83

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность 83

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект 84

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг 84

7.2. Указание на способ учета прав 85

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска 85

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска 85

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций 85

7.4.2. Права владельца привилегированных акций 85

7.4.3. Права владельца облигаций 85

7.4.4. Права владельца опционов эмитента 86

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок 86

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг 87

7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов 87

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям 87

7.5.1. Форма погашения облигаций 87

7.5.2. Срок погашения облигаций 87

7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций 87

7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации 88

7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям 89

7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций 90

7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям 94

7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям 95

7.6. Сведения о приобретении облигаций 95

7.6.1. Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев) 95

7.6.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) 95

7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода 98

7.7.1. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "зеленые облигации", приводятся сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) зеленых облигаций: 98

7.7.2. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "социальные облигации", приводятся сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) социальных облигаций: 98

7.7.3. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации устойчивого развития", приводятся сведения и условия, предусмотренные подпунктами 7.7.1 и 7.7.2 Приложения 2 к Положению Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», которые указаны в решении о выпуске (программе) облигаций устойчивого развития: 98

7.7.4. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "инфраструктурные облигации", приводятся сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) инфраструктурных облигаций: 99

7.7.5. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "адаптационные облигации", приводятся сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) адаптационных облигаций: 99

7.7.6. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации, связанные с целями устойчивого развития", приводятся сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) облигаций, связанных с целями устойчивого развития: 99

7.7.7. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации климатического перехода", приводятся сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) облигаций климатического перехода: 99

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций 99

7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций 99

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках 99

7.10. Иные сведения 99

Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг 101

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг 101

8.2. Срок размещения ценных бумаг 101

8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении 102

8.3.1. Способ размещения ценных бумаг 102

8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг 102

8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг 104

8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг 104

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг 104

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг 105

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг 105

8.6. Иные сведения 105

Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения 105

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. 106

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. 202

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)

Далее в настоящем документе используются следующие термины:

Биржевые облигации (Биржевая облигация) – ***биржевые облигации, размещаемые в рамках настоящего выпуска биржевых облигаций;***

Выпуск облигаций, Выпуск – ***выпуск бездокументарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций серии БО-01, в отношении которого составлен настоящий Проспект ценных бумаг;***

Группа ВТБ Факторинг – ***Эмитент и его дочерние организации, которые совместно в соответствии с МСФО определяются как группа;***

Группа ВТБ – ***Банк ВТБ (ПАО) и его дочерние другие организации, которые совместно в соответствии с МСФО определяются как группа;***

Документ, содержащий условия размещения ценных бумаг, условия размещения, условия размещения биржевых облигаций – ***документ, содержащий конкретные условия размещения выпуска Биржевых облигаций;***

Закон о рынке ценных бумаг – ***Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;***

Лента новостей – ***информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах;***

Положение о раскрытии информации – ***Положение Банка России от 27 марта 2020 г. № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;***

Проспект, Проспект ценных бумаг – ***проспект ценных бумаг, составленный в отношении Выпуска Биржевых облигаций;***

Решение о выпуске – ***решение о выпуске ценных бумаг, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении Выпуска Биржевых облигаций;***

Страница в сети Интернет – ***страница в сети Интернет, предоставляемая Эмитенту одним из аккредитованных агентств, по адресу:***

https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35163;

Эмитент – ***Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг, ООО ВТБ Факторинг.***

1.1. Общие положения

В настоящем Проспекте ценных бумаг информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента раскрыта на основании консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг и его дочерних организаций (вместе именуемые «Группа ВТБ Факторинг»), составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2021, 2022 и 2023 годы с приложением аудиторского заключения в отношении указанной отчетности, а также за 6 месяцев 2024 года с приложением заключения об обзорной проверке.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.
Консолидированная финансовая отчетность Эмитента, на основании которой в настоящем Проспекте ценных бумаг раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента.
Настоящий Проспект содержит годовую бухгалтерскую отчетность Эмитента за три последних завершенных отчетных года (2021-2023 годы) с приложением аудиторского заключения в отношении указанной отчетности и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Эмитента за последний завершенный отчетный период – 9 месяцев 2024 года.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Эмитента содержит достоверное представление о деятельности Эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем Проспекте ценных бумаг, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.

Объем прав по облигациям и (или) порядок их осуществления может быть изменен по решению общего собрания владельцев облигаций о согласии на внесение указанных изменений (по решению представителя владельцев облигаций о согласии на внесение указанных изменений, если решением общего собрания владельцев облигаций ему предоставлено право давать такое согласие). В соответствии с пунктом 1 статьи 29.6 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" решение общего собрания владельцев облигаций является обязательным для всех владельцев облигаций, в том числе для владельцев облигаций, которые голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности

Приводится краткая информация об эмитенте:
полное фирменное наименование на русском языке: ***Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг***
полное фирменное наименование на английском языке: ***VTB Factoring, Limited***
сокращенное (при наличии) фирменное наименование на русском языке: ***ООО ВТБ Факторинг***
сокращенное (при наличии) фирменное наименование на английском языке: ***VTB Factoring, Ltd***

место нахождения эмитента: ***Российская Федерация, г. Москва***
адрес эмитента: ***123112, г. Москва, наб. Пресненская, д.10***

сведения о способе и дате создания эмитента:
Способ создания – учреждение в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дата государственной регистрации (дата создания): ***18.12.2008***

сведения о случаях изменения полного фирменного наименования (для коммерческих организаций), наименования (для некоммерческих организаций), а также о реорганизации эмитента:
На основании решения единственного участника ООО ВТБ Факторинг от 13.10.2014, а также решения внеочередного общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «ТрансКредитФакторинг» от 10.10.2014 ООО ВТБ Факторинг было реорганизовано в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «ТрансКредитФакторинг». ООО ВТБ Факторинг является правопреемником всех прав и обязанностей Общества с ограниченной ответственностью «ТрансКредитФакторинг» в отношении всех его должников и кредиторов.

С даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего Проспекта изменения полного фирменного наименования и иные реорганизации отсутствовали.

основной государственный регистрационный номер (ОГРН): ***5087746611145***
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента: ***7708683999***

Кратко описываются финансово-хозяйственная деятельность, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента. В случае если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, указанные сведения раскрываются в отношении группы эмитента и дополнительно приводится краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента, и личного закона таких организаций.

Основная деятельность Эмитента и его дочерних организаций (единственный операционный сегмент, в котором Группа ВТБ Факторинг осуществляет свою деятельность) заключается в предоставлении факторинговых услуг в Российской Федерации:
- факторинговые услуги под уступку прав денежных требований;
- услуги финансирования в рамках агентских договоров;
- приобретение и продажа товаров в рамках оказания комплексных финансовых услуг клиентам.

На дату утверждения Проспекта в Группу ВТБ Факторинг входят 3 организации, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации (личный закон организаций).

Головной офис Группы ВТБ Факторинг находится в Москве.

Группа ВТБ Факторинг пользуется заслуженной репутацией главного поставщика продуктовых инноваций на рынке факторинга. В разные годы Группа ВТБ Факторинг разработало и первым запустило на рынок такие продукты как: агентский факторинг, Supply Chain Finance (SCF) («Сапплай чейн файненс», «Эс-си-эф»), ABL-финансирование («А-бэ-эл финансирование»), инвойс-дискаунтинг, цифровой факторинг с использованием цифровых финансовых активов (ЦФА). В 2016 году ООО ВТБ Факторинг первым на российском рынке факторинга предложило программы финансирования поставщиков Supply Chain Finance («Сапплай чейн файненс») и ABL-финансирование («А-бэ-эл финансирование»), в 2020 году – инвойс-дискаунтинг, 28 июня 2022 г. совершило первую в России сделку с Цифровыми финансовыми активами.

Группа ВТБ Факторинг является действующим членом Ассоциации факторинговых компаний, до 2021 года Эмитент состоял в международной факторинговой ассоциации «Factoring Chain International» («Факторинг Чэйн Интернешнл»).

Группа ВТБ Факторинг характеризуется следующими основными факторами:

1. Универсальность: Группа ВТБ Факторинг представляет самый широкий в России выбор продуктовых решений для финансирования любой коммерческой задолженности покупателей и поставщиков.

2. Электронный документооборот: удаленное подключение к факторингу новых клиентов, в т.ч. проверки и подписание договора. Оперативная выплата финансирования.
3. Минимальные сроки старта финансирования: заявки новых клиентов рассматриваются в сжатые сроки после получения документов онлайн. Упрощенный режим для поставщиков и крупных дебиторов.
4. Широкая география обслуживания: Группа ВТБ Факторинг оказывает услуги компаниям на всей территории России от Калининграда до Сахалина.
5. Лидирующие позиции на рынке: Группа ВТБ Факторинг является многолетним бессменным лидером на российском рынке факторинга по ключевым показателям бизнеса.
6. Надежность и репутация: Группа ВТБ Факторинг является частью крупной международной финансовой Группы ВТБ.

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, №31, ст. 3434; 2015, №41, ст. 5629), в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения:
Ограничений на участие в уставном капитале Эмитента нет.

1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта

Вид ценных бумаг: ***биржевые облигации***
Категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки облигаций: ***биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии БО-01***

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги (для акций и облигаций): ***1 000 (одна тысяча) российских рублей***
Индексация номинальной стоимости не предусмотрена.

Для облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, - максимальная сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций, установленная программой облигаций:
Не применимо. Выпуск Биржевых облигаций не является выпуском в рамках программы.

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг:
Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости (соответствующей части номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 5.6.2.2 Решения о выпуске биржевых облигаций).
Владелец Биржевой облигации имеет право на получение установленного в ней дохода (процента от номинальной стоимости).
Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.
Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация (для конвертируемых ценных бумаг): ***не применимо. Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.***

Способ обеспечения исполнения обязательств: ***Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.***

В случае если регистрация выпуска ценных бумаг или программы облигаций не сопровождалась составлением и регистрацией проспекта ценных бумаг и такой проспект составляется впоследствии (в том числе после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг), дополнительно указываются регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, дата его регистрации, а также наименование лица, осуществившего регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг (Банк России или регистрирующая организация):
Не применимо. Проспект регистрируется одновременно с регистрацией выпуска Биржевых облигаций.

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, при этом сведения о ценных бумагах раскрыты в разделе 7 Проспекта ценных бумаг.

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

В случае размещения иных ценных бумаг указываются их количество, способ и сроки размещения (даты начала и окончания размещения или порядок их определения), цена размещения или порядок ее определения, полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) лица, организующего проведение торгов, либо указывается, что условия размещения ценных бумаг отсутствуют в проспекте ценных бумаг и будут содержаться в отдельном документе.

Количество Биржевых облигаций выпуска: 1 000 000 (Один миллион) штук.

Способ размещения: открытая подписка.

Срок размещения Биржевых облигаций (дата начала и окончания размещения или порядок их определения), а также цена размещения или порядок ее определения Решением о выпуске не определяется, будут указаны в Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование лица, организующего проведение торгов: ***Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ранее и далее также «ПАО Московская биржа», «Биржа»)***.

1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг

Указываются цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг: ***общекорпоративные цели, пополнение оборотных средств.***

Размер ожидаемых чистых поступлений по итогам эмиссии (объем привлеченных средств за вычетом расходов, связанных с эмиссией) либо процентное соотношение ожидаемых чистых поступлений от полного объема выпуска: ***процентное соотношение ожидаемых чистых поступлений от полного объема Выпуска: 98,5%.***

В случае размещения эмитентом ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции указываются: ***Неприменимо, целью размещения***

ценных бумаг не является финансирование определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

В случае размещения облигаций путем подписки указываются источники поступления денежных средств, за счет которых эмитент предполагает осуществлять исполнение обязательств по размещаемым облигациям: ***основным источником поступления денежных средств, за счет которых Эмитент предполагает осуществлять исполнение обязательств по размещаемым Биржевым облигациям, будут являться доходы от основной хозяйственной деятельности Эмитента.***

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг

Проспект не регистрируется впоследствии.

1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента

Описываются основные риски, связанные с эмитентом, в том числе свойственные исключительно эмитенту, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - основные риски, связанные с эмитентом, действующим в качестве организации, которая вместе с другими организациями определяется как группа (риски, связанные с группой эмитента), которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а также основные риски (в случае их наличия), связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект.

В процессе хозяйственной деятельности Группа ВТБ Факторинг подвергается влиянию отраслевых, финансовых, правовых и прочих 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 Группы ВТБ Факторинг.
В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Группа ВТБ Факторинг предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента.
Группа ВТБ Факторинг осуществляет деятельность в факторинговой отрасли на территории Российской Федерации. Среди основных рисков, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Группы ВТБ Факторинг, можно выделить следующие.

1. Отраслевые риски.

Неблагоприятные изменения в отрасли, вызванные высокой ключевой ставкой и снижением платежеспособности контрагентов и другими негативным рыночными, макроэкономическими изменениями, могут сократить объем рынка и неблагоприятно отразиться на ведении факторингового бизнеса.

2. Страновые риски.

Европейский союз, США и ряд других стран в период с 2022 года, в т.ч. в 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенные отрасли экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. В отношении материнской компании Группы ВТБ Факторинг и его единственного участника

были наложены широкомасштабные санкции США, ЕС, Великобритании и ряда других стран. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте и зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения на осуществление выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.
Группа ВТБ Факторинг продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3. Финансовые риски.

Финансовые риски представляют собой подверженность Группы ВТБ Факторинг таким рискам как кредитный риск и процентный риск.
Кредитный риск определяется Группой ВТБ Факторинг как риск возникновения потерь в связи с неисполнением, несвоевременным или неполным исполнением контрагентами своих финансовых обязательств перед Группой ВТБ Факторинг. Неспособность контрагентов своевременно выполнять свои обязательства перед Группой ВТБ Факторинг может привести к неспособности Эмитента исполнять свои обязательства по кредитным соглашениям в случаях значительного роста неплатежей.
Процентный риск – риск возникновения потерь из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Основным последствием реализации процентного риска является снижение прибыли Группы ВТБ Факторинг.

4. Стратегические риски.

Стратегический риск – риск возникновения у Группы ВТБ Факторинг убытков в результате принятия ошибочных решений в процессе управления Группой ВТБ Факторинг, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности учитывать изменение внешних факторов.
К основным стратегическим рискам Группы ВТБ Факторинг можно отнести:
- недооценка уровня конкуренции,
- изменение рыночной среды,
- неэффективные решения в отношении стратегии деятельности и развития Группы ВТБ Факторинг.

5. Иные риски, которые являются существенными для эмитента

Операционный риск – риск возникновения у Группы ВТБ Факторинг прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. В частности, правовой риск, связанный с риском возникновения потерь вследствие несоблюдения Группой ВТБ Факторинг требований заключенных договоров; допускаемых Группой ВТБ Факторинг правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы ВТБ Факторинг); нарушения контрагентами нормативных правовых актов или условий заключенных договоров; а также имеющий правовую природу риск, связанный с возможностью отказа в удовлетворении требований Группы ВТБ Факторинг к контрагенту (в т.ч. в судебном порядке) ввиду некорректности документов, подтверждающих денежное требование (или иных отклонений сделок). Также риск мошенничества, связанный с действиями, совершаемыми (в т.ч. планируемыми к совершению) контрагентами, целью которых является причинение материального ущерба Группе ВТБ Факторинг, существенен в силу специфики факторинговой деятельности.

Контрагенты с отрицательной деловой репутацией, низким кредитным качеством, высоким уровнем нереальности деятельности рассматриваются как источник повышенного риска мошенничества.
Перечень описанных в настоящем пункте рисков не является исчерпывающим. Подробные сведения о рисках, связанных с Эмитентом и приобретением его ценных бумаг, раскрыты в пункте 2.8 настоящего Проспекта ценных бумаг.
Осуществляя инвестиции в Биржевые облигации Эмитента, инвесторы должны самостоятельно оценивать риски, связанные с приобретением Биржевых облигаций, и принимать решение о приобретении Биржевых облигаций.

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Лицо, подписавшее Проспект от имени Эмитента:
Фамилия, имя, отчество: ***Внуков Игорь Николаевич***
Год рождения: ***1978***
Сведения об основном месте работы и должности: ***Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг, Генеральный директор***

Предоставление поручительства не предусмотрено.
Привлечение финансового консультанта для подписания Проспекта не осуществлялось.
Иных лиц, подписавших Проспект ценных бумаг, нет.

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Эмитент, не являющийся кредитной организацией и некредитной финансовой организацией, раскрывает основные операционные показатели, которые, по его мнению, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, - финансово-хозяйственную деятельность группы эмитента в натуральном выражении. Эмитент, являющийся кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, раскрывает основные операционные показатели, которые, по его мнению, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, - финансово-хозяйственную деятельность группы эмитента в натуральном и (или) денежном выражении.

Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность, в связи с чем приводит показатели в отношении Группы ВТБ Факторинг.

Основные операционные показатели:

	Наименование показателя	**2021**	**2022**	**2023**	**6 мес. 2024**
1	**Количество сделок*, шт.**	***725***	***578***	***605***	***792***

** Количество сделок соответствует количеству уникальных связей в факторинговом портфеле, определяемых как взаимоотношения между одним Клиентом и одним Дебитором (для факторинга по агентскому договору – одним Принципалом и всеми его кредиторами) в рамках одного факторингового продукта с детализацией до одного договора факторинга: Клиент – Дебитор – Продукт – Договор.*

Также Эмитент справочно приводит прочие операционные показатели*:

	Наименование показателя	**2021**	**2022**	**2023**	**6 мес. 2024**
1	***Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами***	***301 049***	***128 577***	***114 938***	***255 201***

** В связи со спецификой факторинговых компаний операционные показатели, наиболее объективно и всесторонне характеризующие финансово-хозяйственную деятельность Группы ВТБ Факторинг, указаны не в натуральном выражении, а в денежном выражении (в рублях РФ).*

Приводится анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента (группы эмитента). Описываются основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение операционных показателей, характеризующих деятельность эмитента (группы эмитента):

Количество сделок Группы ВТБ Факторинг по итогу 2022 г. снизилось на 20,3%, что обусловлено сложной геополитической и экономической ситуацией в стране. По итогу 2023 года данный показатель увеличился на 4,7% в связи с восстановлением рынка. На 30.06.2024 г. показатель увеличился на 30,9% за счет расширения клиентской базы в сегменте среднего бизнеса.
Показатель Финансирования коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами, по итогу 2022 года снизился на 57,3%, что обусловлено макроэкономическими факторами. По итогу 2023 года снижение показателя составило 10,6%. За 6 месяцев 2024 прирост показателя составил 122%, что обусловлено увеличением портфеля за счет реализации сделок в сегменте крупного бизнеса.

В рассматриваемом периоде на изменение приведенных выше операционных показателей Группы ВТБ Факторинг кроме указанных выше событий и факторов оказали влияние следующие основные события и факторы, в том числе макроэкономические:
- макроэкономическая ситуация;
- введение санкций и их влияние на экономику в целом и факторинговую отрасль в частности;
- высокий уровень конкуренции на факторинговом рынке;
- рост инфляции, повышение ключевой ставки ЦБ РФ;
- дефицит IT- специалистов.

2.2. Основные финансовые показатели эмитента

Указываются финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, - финансовые результаты деятельности группы эмитента. Финансовые показатели рассчитываются на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента, а в случае ее отсутствия - на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента. Финансовые показатели отражаются в проспекте ценных бумаг в валюте Российской Федерации и могут дополнительно отражаться в иностранной валюте.

2.2.1. Эмитенты, за исключением кредитных организаций, составляющие консолидированную финансовую отчетность:

Расчет показателей в рассматриваемом периоде осуществлен на основании данных консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО Группы ВТБ Факторинг.

Показатели «Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA), млн. руб.», «Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin),%», «Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), млн. руб.», «Отношение чистого долга к EBITDA за

последние 12 месяцев», «Рентабельность капитала (ROE), %», раскрытые в Таблице 1, не характеризуют финансовые результаты деятельности Группы ВТБ Факторинг, основной деятельностью которой является предоставление услуг факторинга, и раскрыты исключительно для соблюдения требований Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (здесь и далее – Положение о раскрытии информации, Положение 714-П).

Показатели с учетом специфики деятельности Группы ВТБ Факторинг, приведены в Таблице 2 (п. 2.2.4 Проспекта).

Таблица 1.

№ п/п	*Показатель*	*Методика расчета показателя*
1	*2*	*3*
1	*Выручка, млн. руб.*	*Сумма строк «Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами», «Займы выданные», «Средства в кредитных организациях» Консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе*
2	*Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA), млн. руб.*	*Сумма строки «Прибыль до расходов по налогу на прибыль» и модуля суммы строк «Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства», «Выпущенные долговые финансовые обязательства», «Обязательства по аренде» и «Амортизация» Консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе*
3	*Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin), %*	*Отношение показателя EBITDA (п. 2) к Выручке (п. 1)*
4	*Чистая прибыль (убыток), млн. руб.*	*Строка «Чистая прибыль» Консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе*
5	*Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, млн. руб.*	*Строка «Чистое поступление / (расходование) денежных средств на операционную деятельность» Консолидированного отчета о движении денежных средств.* *<u>Для завершенного отчетного периода, состоящего из 6 месяцев 2024 г.:</u>* *Строка «Чистое расходование денежных средств на операционную деятельность» Промежуточного Консолидированного отчета о движении денежных средств.*
6	*Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), млн. руб.*	*Сумма строк «Покупка нематериальных активов» и «Приобретение основных средств» Консолидированного отчета о движении денежных средств*
7	*Свободный денежный поток, млн. руб.*	*Сумма показателей «Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности» (п. 5 Таблицы 1) и «Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты)» (п. 6 Таблицы 1)*

8	***Чистый долг, млн. руб.***	***Разность суммы строк «Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства», «Выпущенные долговые финансовые обязательства», «Расчеты с клиентами по операциям финансирования» и строки «Денежные средства и их эквиваленты» Консолидированного отчета о финансовом положении***
9	***Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев***	***Для завершенного отчетного года:*** ***Отношение показателя «Чистый долг» (п.8 Таблицы 1) к показателю EBITDA (п.2 Таблицы 1)*** ***<u>Для завершенного отчетного периода, состоящего из 6 месяцев 2024 г.:</u>*** ***Отношение показателя «Чистый долг» (п.8 Таблицы 1) к показателю «EBITDA за последние 12 месяцев», рассчитанного как сумма показателя «EBITDA» за 2023 год (п.2 Таблицы 1), показателя «EBITDA», рассчитанного на основе промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2024 года (п.2 Таблицы 1), за вычетом показателя «EBITDA», рассчитанного на основе промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2023 года*** ***Показатель EBITDA за 6 месяцев 2023 года рассчитывается как сумма строки «Прибыль до расходов по налогу на прибыль» и строк, значения которых берутся по модулю, «Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства», «Выпущенные долговые финансовые обязательства», «Обязательства по аренде» и «Амортизация» Консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г.***
10	***Рентабельность капитала (ROE), %***	***Отношение показателя «Чистая прибыль (убыток)»*** ***1) <u>Для завершенного отчетного года</u> соответствует строке «Чистая прибыль» Консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за соответствующий период;*** ***2) <u>Для завершенного отчетного периода, состоящего из 6 месяцев отчетного года (для которого осуществляется расчет):</u> определяется как сумма значения показателя (п. 4 Таблицы 1) за 6 месяцев 2024 года и разности значений показателя (п.4 Таблицы 1) за предшествующий завершенный отчетный год (2023) и первую половину предшествующего завершенного отчетного года (Строка «Чистая прибыль» за 6 месяцев 2023 года Консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе МСФО за 6 месяцев 2024 года);*** ***к среднему размеру Собственного капитала,*** ***1) <u>для завершенного отчетного года:</u>*** ***рассчитанному как среднее арифметическое от размера Собственного капитала на начало и на конец соответствующего отчетного периода (размер Собственного капитала определяется как сумма строк***

		«Уставный капитал», «Эмиссионный доход», «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)» Консолидированного отчета о финансовом положении) ***2) <u>для завершенного отчетного периода, состоящего из 6 месяцев отчетного года (для которого осуществляется расчет):</u>*** ***рассчитанному как средняя арифметическая величина значений Собственного капитала на конец года, предшествующего периоду, для которого осуществляется расчет (на конец 2023 года), и на конец отчетного периода, для которого осуществляется расчет показателя (6 месяцев текущего года);*** ***величина Собственного капитала определяется как сумма строк «Уставный капитал», «Эмиссионный доход», «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)» Консолидированного отчета о финансовом положении).***

Значения показателей, указанных в Таблице 1, рассчитанных согласно методике, приведенной в Таблице 1:

№ п/п	*Показатель*	*2021*	*2022*	*2023*	*6 мес. 2024*
1	*Выручка, млн. руб.*	*20 499*	*20 485*	*19 525*	*17 695*
2	*Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA), млн. руб.*	*18 943*	*19 271*	*18 616*	*17 161*
3	*Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin), %*	*92%*	*94%*	*95%*	*97%*
4	*Чистая прибыль (убыток), млн. руб.*	*811*	*391*	*1265*	*825*
5	*Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, млн. руб.*	*-412*	*188 051*	*-46*	*-130 123*
6	*Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), млн. руб.*	*-111*	*-87*	*-137*	*-66*
7	*Свободный денежный поток, млн. руб.*	*-523*	*187 964*	*-183*	*-130 189*
8	*Чистый долг, млн. руб.*	*320 840*	*132 695*	*133 174*	*264 393*
9	*Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев*	*16.9*	*6.9*	*7.2*	*8.9*
10	*Рентабельность капитала (ROE), %*	*99%*	*42%*	*83%*	*83%*

2.2.2. Эмитенты, не составляющие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), указывают следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности поручителя, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

Эмитент составляет консолидированную (финансовую) отчетность.

2.2.3. Эмитенты, являющиеся кредитными организациями:

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

2.2.4. Эмитенты могут дополнительно привести иные финансовые показатели:

Таблица 2.

N п/п	***Наименование показателя***	***Методика расчета показателя***
1	***2***	***3***
1	***Чистый процентный доход, млн. руб.***	***Строка «Чистый процентный доход» Консолидированного отчета о прибыли и убытке за соответствующий отчетный период***

Примечания к Таблице 2:
Расчет финансовых показателей произведен с учетом специфики деятельности факторинговых компаний. Основным источником доходов факторинговых компаний выступают финансовые активы в форме финансирования коммерческих субъектов. В частности, показатель EBITDA применим для компаний, использующих основные средства в качестве средств производства, тогда как в факторинговых компаниях основные средства не являются ключевым активом, генерирующим денежный поток. В связи с вышеописанным показатель Чистый процентный доход корректно отражает экономическое содержание операционной деятельности факторинговой компании.

Расчеты показателя, указанного в Таблице 2, согласно методике, указанной в Таблице 2:

№ п/п	***Показатель***	***2021***	***2022***	***2023***	***6 мес 2024***
1	***Чистый процентный доход, млн. руб.***	***2 697***	***1 822***	***2 626***	***1 667***

2.2.5. Приводится анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 2.2.1 - 2.2.4 настоящего пункта.

Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей.
Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей.

Показатель «Выручка» в 2022 и 2023 г. имел отрицательную динамику в сравнении с показателем за аналогичный период прошлого года в результате расторжения части контрактов по обслуживанию клиентов с иностранным участием вследствие влияния геополитических событий, а также изменения стратегии компании в условиях санкционного давления, нацеленной на снижение доли низкомаржинальных сделок в портфеле:

- ***по результатам 2022 года размер показателя практически не изменился (снижение на 0,1%) по сравнению с 2021 годом;***
- ***по результатам 2023 года снижение составило 4,7% по сравнению с 2022 годом.***

По итогу 1 полугодия 2024 года размер Выручки составил 17 695 млн. руб.

Снижение Чистой прибыли Группы ВТБ Факторинг в 2022 году на 51.8% по сравнению с 2021 годом связано с ростом процентных расходов и снижением доходной базы под влиянием геополитических факторов. Прирост Чистой прибыли в 2023 году составил 224%, что объясняется следующими факторами:

- ***низкой базой показателя за 2022 год;***
- ***существенным сокращением процентных расходов по кредитам и займам от участников Группы ВТБ;***
- ***положительным результатом от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки по отношению к 2022 году на фоне отсутствия новых дефолтов (при ~100% резерве дефолтов прошлых лет) и получением частичного возмещения по старой проблемной задолженности в результате распределения конкурсной массы банкротящихся должников.***

По итогу 1 полугодия 2024 года размер Чистой прибыли составил 825 млн. руб.

Снижение Рентабельности капитала в 2022 году на 57% объясняется уменьшением Чистой прибыли при сопоставимом среднегодовом значении собственного капитала за 2021 год. С ростом Чистой прибыли в 2023 связано увеличение Рентабельности капитала с 42% в 2022 году до 83% в 2023 г. при сохранении структуры капитала Группы ВТБ Факторинг. По итогу 1 полугодия 2024 года значение Рентабельности капитала составило 83%.

Чистый долг увеличивается по мере роста факторингового портфеля в связи со спецификой бизнеса Группы ВТБ Факторинг – максимально эффективное размещение собственных и привлеченных денежных средств. В 2022 году Чистый долг сократился на 59% по сравнению с 2021 годом на фоне сокращения объема факторингового портфеля. По состоянию на 31.12.2023 г. Чистый долг остался на уровне 2022 года (прирост +0.4%) как следствие сдержанного роста бизнеса в условиях адаптации стратегии Группы ВТБ Факторинг под новую рыночную конъюнктуру и изменения структуры факторингового портфеля. По итогу 1 полугодия 2024 года размер Чистого долга составил 264 393 млн. руб.

Показатель Чистый процентный доход сформировал отрицательную динамику в 2022 году (-32%) по сравнению с 2021 годом из-за роста процентных расходов. Чистый процентный доход имел положительную динамику в 2023 году (+44%) по сравнению с 2022 годом в результате увеличения средней процентной маржи по факторинговым сделкам. По итогу 1 полугодия 2024 года размер Чистого процентного дохода составил 1 667 млн. руб.

Расходы на приобретение основных средств не являются показателем, характеризующим деятельность Эмитента, так как основные средства не являются основным активом, генерирующим денежный поток. Их приобретение носит эпизодический характер, по мере потребности бизнеса.

Динамика изменения остальных показателей представлена в Таблице 3. Указанные в данной таблице показатели и их динамика не характеризуют финансовую деятельность Группы ВТБ Факторинг и приводятся справочно.

Таблица 3.

Показатель	***Изменение 2022 по сравнению с 2021***	***Изменение 2023 по сравнению с 2022***
Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA), млн. руб.	+2%	-3%
Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin),%	+2%	+1%
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, млн. руб.	+45 743%	-100%
Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), млн. руб.	-22%	+57%
Свободный денежный поток, млн. руб.	+36 040%	-100%
Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев	-59%	+4%

Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей деятельности Эмитента за 6 месяцев 2024 года не приводится в связи с отсутствием в Проспекте ценных бумаг сопоставимых данных за 6 месяцев 2023 года.

По мнению Эмитента, основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных показателей, приведены выше, а также аналогичны сведениям, указанным в пункте 2.1. и в пункте 2.6 настоящего Проспекта.

2.3. Сведения об основных поставщиках эмитента

Указываются сведения об основных поставщиках эмитента, объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных поставщиках группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые поставщики), с отдельным указанием объема и (или) доли поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых поставщиков. Указывается определенный эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг) на дату окончания соответствующего отчетного периода, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Информация приводится в отношении Группы ВТБ Факторинг.

	2021	***2022***	***2023***	***6 мес. 2024***
Сведения о доле поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, %	***0***	***0***	***4***	***7***
Сведения о доле поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на внешнегрупповых поставщиков, %	***100***	***100***	***96***	***93***

Информация приводится в отношении Группы ВТБ Факторинг.

Уровень существенности доли поставок основного (внешнегруппового) поставщика составляет 10%.

Внешнегрупповые поставщики, на долю которых приходится 10 и более процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), а также иные поставщики, поставки которых по мнению Эмитента имеют для Группы ВТБ Факторинг существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, по состоянию на 31.12.2021, 31.12.2022, 31.12.2023 и 30.06.2024, отсутствуют.

2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента

Указываются сведения об основных дебиторах эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных дебиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые дебиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых дебиторов.

Информация приводится в отношении Группы ВТБ Факторинг. Учитывая специфику деятельности Группы ВТБ Факторинг, для данного пункта проводится анализ сумм, отраженных по строкам «Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами» и «Займы выданные» Консолидированного отчета о финансовом положении за соответствующий период.

	2021	*2022*	*2023*	*6 месяцев 2024*
Сведения о доле (%) дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента	***6***	***3***	***2***	***3***
Сведения о доле (%) дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов	***94***	***97***	***98***	***97***

Указывается определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного (внешнегруппового) дебитора, составляет 10%.

Основные (внешнегрупповые) дебиторы:

2021 год: Дебиторы, на долю которых приходится 10 и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности, отсутствуют.

2022 год:
1.

Полное фирменное наименование	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***
Сокращенное фирменное наименование	
ИНН (при наличии)	
ОГРН (при наличии)	
Место нахождения	
Сумма дебиторской задолженности, млн. руб.	***22 918,82***
Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - доля внешнегруппового дебитора	***17%***

в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов:	
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности	***Задолженность не является просроченной***
Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***

2.

Полное фирменное наименование	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***
Сокращенное фирменное наименование	
ИНН (при наличии)	
ОГРН (при наличии)	
Место нахождения	
Сумма дебиторской задолженности, млн. руб.	***17 495,46***
Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов:	***13%***

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности	***Задолженность не является просроченной***
Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***

2023 год:

1.

Полное фирменное наименование	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***
Сокращенное фирменное наименование	
ИНН (при наличии)	
ОГРН (при наличии)	
Место нахождения	
Сумма дебиторской задолженности, млн. руб.	***21 115,99***
Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов:	***16%***

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности	***Задолженность не является просроченной***
Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***

2.

Полное фирменное наименование	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***
Сокращенное фирменное наименование	
ИНН (при наличии)	
ОГРН (при наличии)	
Место нахождения	
Сумма дебиторской задолженности, млн. руб.	***18 904,73***
Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов:	***14%***
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности	***Задолженность не является просроченной***

Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***

6 месяцев 2024 года:

1.

Полное фирменное наименование	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***
Сокращенное фирменное наименование	
ИНН (при наличии)	
ОГРН (при наличии)	
Место нахождения	
Сумма дебиторской задолженности, млн. руб.	***36 171,3***
Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов:	***14%***
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности	***Задолженность не является просроченной***
Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с***

управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	***Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***

2.

Полное фирменное наименование	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***
Сокращенное фирменное наименование	
ИНН (при наличии)	
ОГРН (при наличии)	
Место нахождения	
Сумма дебиторской задолженности, млн. руб.	***46 104,39***
Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов:	***17%***
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности	***Задолженность не является просроченной***
Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или)***

	предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

3.

Полное фирменное наименование	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***
Сокращенное фирменное наименование	
ИНН (при наличии)	
ОГРН (при наличии)	
Место нахождения	
Сумма дебиторской задолженности, млн. руб.	***34 640,63***
Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов:	***13%***
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности	***Задолженность не является просроченной***
Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями***

	Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Иные дебиторы, которые по мнению Эмитента, имеют для Группы ВТБ Факторинг существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

2.5. Сведения об обязательствах эмитента

2.5.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

Указываются сведения об основных кредиторах эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных кредиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые кредиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых кредиторов.

	2021	***2022***	***2023***	***6 месяцев 2024***
Сведения о доле (%) кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента	***0%***	***0%***	***0%***	***0%***
Сведения о доле (%) кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов	***100%***	***100%***	***100%***	***100%***

В настоящем пункте информация приводится в отношении Группы ВТБ Факторинг. Учитывая специфику деятельности Группы ВТБ Факторинг, для данного пункта проводится анализ сумм, отраженных по строкам «Средства, привлеченные от кредитных организаций и прочие заемные средства» Консолидированного отчета о финансовом положении за соответствующий период.

Указывается определенный эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, который не должен быть более 10 процентов от суммы кредиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - не должен

быть более 10 процентов от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного (внешнегруппового) кредитора, составляет 10%.

Основные (внешнегрупповые) кредиторы:

2021 год:
1.

Полное фирменное наименование	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***
Сокращенное фирменное наименование	
ИНН (при наличии)	
ОГРН (при наличии)	
Место нахождения	
Сумма кредиторской задолженности, млн. руб.	***287 037***
Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов:	***89,14%***
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	***Просроченная задолженность отсутствует***
Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	***1. 17.07.2018*** ***2. 09.02.2017*** ***3. 30.09.2021*** ***4. 27.09.2018*** ***5. 03.10.2018*** ***6. 14.10.2021*** ***7. 24.09.2019*** ***8. 14.10.2020*** ***9. 18.02.2021***

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	***1. 17.07.2025*** ***2. 07.02.2027*** ***3. 28.09.2031*** ***4. 25.03.2022*** ***5. 31.03.2022*** ***6. 18.08.2022*** ***7. 23.09.2022*** ***8. 13.10.2026*** ***9. 30.08.2022***
Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***

2022 год.

1.

Полное фирменное наименование	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***
Сокращенное фирменное наименование	
ИНН (при наличии)	
ОГРН (при наличии)	
Место нахождения	

Сумма кредиторской задолженности, млн. руб.	***115 445***
Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов:	***86,44%***
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	***Просроченная задолженность отсутствует***
Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	***1. 17.07.2018*** ***2. 09.02.2017*** ***3. 30.09.2021*** ***4. 14.10.2020*** ***5. 24.10.2019***
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	***1. 17.07.2025*** ***2. 07.02.2027*** ***3. 28.09.2031*** ***4. 13.10.2026*** ***5. 21.04.2023***
Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***

2023 год.
1.

Полное фирменное наименование	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями***
Сокращенное фирменное наименование	
ИНН (при наличии)	
ОГРН (при наличии)	
Место нахождения	

	Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
Сумма кредиторской задолженности, млн. руб.	***42 025***
Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов:	***31,47%***
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	***Просроченная задолженность отсутствует***
Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	***1. 17.07.2018*** ***2. 09.02.2017*** ***3. 30.09.2021*** ***4. 14.10.2020***
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	***1. 17.07.2025*** ***2. 07.02.2027*** ***3. 28.09.2031*** ***4. 13.10.2026***
Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***

2.

Полное фирменное наименование	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***
Сокращенное фирменное наименование	
ИНН (при наличии)	
ОГРН (при наличии)	
Место нахождения	
Сумма кредиторской задолженности, млн. руб.	***85 494***
Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов:	***64,03%***
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	***Просроченная задолженность отсутствует***
Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	***31.03.2023 г.***
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	***30.03.2025 г.***
Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	***Является*** ***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями***
Основание, в силу которого член органа управления эмитента и (или) лицо, контролирующее эмитента, осуществляет контроль над кредитором	

Доля участия лица, контролирующего эмитента, и (или) члена органа управления эмитента в уставном (складочном) капитале кредитора - коммерческой организации, а в случае, когда кредитор является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций кредитора, принадлежащих лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента (информация приводится отдельно по каждому из указанных лиц)	***Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***

6 месяцев 2024 года.

1.

Полное фирменное наименование	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***
Сокращенное фирменное наименование	
ИНН (при наличии)	
ОГРН (при наличии)	
Место нахождения	
Сумма кредиторской задолженности, млн. руб.	***116 738***
Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов:	***44,09%***
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	***Просроченная задолженность отсутствует***
Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	***1. 17.07.2018*** ***2. 09.02.2017*** ***3. 30.09.2021*** ***4. 25.09.2023*** ***5. 07.11.2023*** ***6. 03.04.2024***

	7. 14.10.2020 ***8. 22.12.2023*** ***9. 24.12.2021*** ***10. 28.09.2021***
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	***1. 17.07.2025*** ***2. 07.02.2027*** ***3. 28.09.2031*** ***4. 23.09.2028*** ***5. 04.10.2027*** ***6. 01.04.2034*** ***7. 13.10.2026*** ***8. 20.12.2029*** ***9. 16.06.2025*** ***10. 31.12.2025***
Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***

2.

Полное фирменное наименование	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О***
Сокращенное фирменное наименование	
ИНН (при наличии)	
ОГРН (при наличии)	
Место нахождения	

	противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
Сумма кредиторской задолженности, млн. руб.	***98 000***
Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов:	***37,01%***
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	***Просроченная задолженность отсутствует***
Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	***1. 31.03.2023*** ***2. 16.01.2024***
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	***1. 30.03.2025*** ***2. 15.01.2026***
Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***
Основание, в силу которого член органа управления эмитента и (или) лицо, контролирующее эмитента, осуществляет контроль над кредитором	
Доля участия лица, контролирующего эмитента, и (или) члена органа управления эмитента в уставном (складочном) капитале кредитора - коммерческой организации, а в случае, когда кредитор является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций кредитора, принадлежащих лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента (информация приводится отдельно по каждому из указанных лиц)	

3.

Полное фирменное наименование	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или)***
Сокращенное фирменное наименование	
ИНН (при наличии)	
ОГРН (при наличии)	

Место нахождения	***предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***
Сумма кредиторской задолженности, млн. руб.	***40 038***
Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов:	***15,12%***
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	***Просроченная задолженность отсутствует***
Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	***24.12.2021 г.***
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	***16.06.2025 г.***
Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	***Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и***
Основание, в силу которого член органа управления эмитента и (или) лицо, контролирующее эмитента, осуществляет контроль над кредитором	
Доля участия лица, контролирующего эмитента, и (или) члена органа управления эмитента в уставном (складочном) капитале кредитора - коммерческой организации, а в случае, когда кредитор является акционерным обществом, - также доля обыкновенных акций кредитора, принадлежащих лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента (информация	

приводится отдельно по каждому из указанных лиц)	***манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».***

Иные кредиторы, которые, по мнению Эмитента, имеют для Группы ВТБ Факторинг существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Указываются сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного эмитентом, (если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, - о размере обеспечения, предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента, и лицам, не входящим в нее), а также о совершенных эмитентом (организациями, входящими в группу эмитента) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для эмитента (группы эмитента) существенное значение.

В настоящем пункте информация приводится в отношении Группы ВТБ Факторинг.

Наименование показателя, млн руб.	**2021**	**2022**	**2023**	**6 месяцев 2024**
Общий размер обеспечения, предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента, и лицам, не входящим в нее	***0***	***0***	***0***	***0***
в том числе				
залог	***0***	***0***	***0***	***0***
поручительство	***0***	***0***	***0***	***0***
независимая гарантия	***0***	***0***	***0***	***0***

Указывается определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения, который не должен быть более 10 процентов от размера предоставленного эмитентом обеспечения, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента.

Уровень существенности размера предоставленного обеспечения составляет 10%.

Группа ВТБ Факторинг не предоставляла обеспечение лицам, входящим в Группу ВТБ Факторинг, и лицам, не входящим в нее, в связи с чем информация в данном пункте не предоставляется.

2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Указываются любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента (если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - на финансовое положение группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие.

Иные обязательства, которые, по мнению Эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Группы ВТБ Факторинг, в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, отсутствуют.

2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли

Краткое описание истории создания и развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - истории создания и развития группы эмитента, включая случаи реорганизации эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.

Группа ВТБ Факторинг оказывает полный комплекс услуг факторинга и коммерческого финансирования на всей территории России с 2009 года.

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Группа ВТБ Факторинг пользуется заслуженной репутацией главного поставщика продуктовых инноваций на рынке факторинга. В разные годы Группа ВТБ Факторинг разработала и первой запустила на рынок такие продукты как: агентский факторинг, Supply Chain Finance (SCF) («Сапплай чейн файненс», «Эс-си-эф»), ABL-финансирование («А-бэ-эл финансирование»), инвойс-дискаунтинг, цифровой факторинг с использованием ЦФА. В 2016 году ООО ВТБ Факторинг первым на российском рынке факторинга предложило программы финансирования поставщиков (Supply Chain Finance – «Сапплай чейн файненс») и ABL-финансирование («А-бэ-эл финансирование»), в 2020 году – инвойс-дискаунтинг, 28 июня 2022 г. совершило первую в России сделку с Цифровыми финансовыми активами.

Группа ВТБ Факторинг является действующим членом Ассоциации факторинговых компаний, до 2021 года Эмитент состоял в международной факторинговой ассоциации «Factoring Chain International» («Факторинг Чэйн Интернешнл».

С даты государственной регистрации Эмитента до даты утверждения Проспекта иные реорганизации Эмитента и подконтрольных организаций, имеющих для Эмитента существенное значение, не осуществлялись.

В случае если в течение трех последних завершенных отчетных лет (в течение каждого завершенного отчетного года, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) и в течение последнего завершенного отчетного периода происходили изменения основного вида хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также изменения в составе подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, указываются сведения о характере и причинах таких изменений.

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и

Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Изменений в составе подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, в рассматриваемом периоде не происходило.
Изменений основного вида хозяйственной деятельности Эмитента, подконтрольных Эмитенту организаций, имеющей для него существенное значение, не осуществлялось.

Общая характеристика отрасли, в которой группа эмитента осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность, сведения о темпах и основных тенденциях ее развития за три последних завершенных отчетных года, а также за последний завершенный отчетный период и об основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние.

Факторинг – комплекс финансовых услуг, оказываемых клиенту в обмен на уступку дебиторской задолженности. Комплекс финансовых услуг включает в себя финансирование поставок товаров, страхование кредитных рисков, учет состояния дебиторской задолженности и работу с дебиторами по своевременной оплате. Факторинг дает возможность покупателю отсрочить платежи, а поставщику получить основную часть оплаты за товар сразу после его поставки.

Основные функции факторинга:
- ***финансирование оборотного капитала;***
- ***административное управление дебиторской задолженностью;***
- ***оценка платежеспособности и повышение платежной дисциплины дебиторов.***

Основные виды факторинга:
- ***по распределению рисков (с регрессом, без регресса);***
- ***по информированности всех участников сделки (открытый, закрытый);***
- ***по местонахождению участников (внутренний, международный);***
- ***по предмету финансирования (финансирование дебиторской задолженности, финансирование кредиторской задолженности).***

Российский рынок факторинга является самым быстрорастущим сегментом финансового рынка в России. Средние темы роста рынка по портфелю уступленных денежных требований за последние 10 лет превышали 30% год к году. При этом на рынке присутствует высокая концентрация бизнеса в пятерке крупнейших факторинговых компаний (с долей 73%[1] по портфелю), которые являются дочерними финансовыми организациями крупных банков. Портфелеобразующими на российском рынке факторинга являются компании крупного бизнеса в отраслях обрабатывающей и добывающей промышленности.

Ниже представлена таблица, описывающая динамику российского рынка факторинга в рассматриваемом периоде. Активный рост рынка факторинга объяснялся двумя факторами: большая доля добывающих, в первую очередь, нефтяных компаний в портфеле и динамичное развитие направления Supply Chain Finance («Сапплай чейн файненс») — финансирование цепочек поставок, или агентский факторинг.

[1] По данным АФК во 2-м квартале 2024 года

Индикаторы развития российского рынка факторинга

	2021	*2022*	*2023*	*6 мес. 2024*
Портфель рынка факторинга, млн руб	*1 513 454*	*1 434 306*	*2 256 650*	*2 350 719*
в т.ч. с МСП, млн руб.	*106 756*	*130 098*	*166 625*	*162 245*
в т.ч SCF (**«Эс-си-эф»**)*, млн руб.*	*-*	*378 559*	*642 670*	*665 404*
Активные дебиторы, ед.	*10 492*	*12 023*	*12 586*	*11 673*
Выплаченное финансирование, млн руб.	*5 804 709*	*5 807 151*	*7 730 344*	*4 631 467*
Активные клиенты, ед.	*10 945*	*12 462*	*14 985*	*14 066*
в т.ч. с субъекты МСП, ед.	*6 412*	*7 500*	*9 907*	*9 872*
Полученные вознаграждения, млн руб.	*84 951*	*142 986*	*166 617*	*160 402*
Средняя оборачиваемость, дней	*60*	*62*	*64*	*68*
Уступленные поставки, ед.	*13 014 500*	*12 403 609*	*14 758 288*	*6 433 280*

Источник: данные «Ассоциации Факторинговых Компаний» (ранее – АФК)

Темпы и основные тенденции развития.

2021 год.

По итогам 2021 года совокупный портфель российского рынка факторинга показал рост 37% до 1.5 трлн руб. Доля сделок по договорам без права регресса на конец 2021 года составила 81.7%. В 2021 году сумма выплаченного финансирования превысила 5.8 трлн руб., что на 20% выше по сравнению с годом ранее.

Число активных клиентов в 2021 году зафиксировано на уровне 10 945 (+17% от показателя 2020 года). Число дебиторов за год увеличилось на 4% до 10.5 тыс.

За 2021 год на факторинг было передано на 15% поставок больше, чем в 2020 году, общее количество поставок составило 13.0 млн. Средняя сумма профинансированной поставки была на 30% выше аналогичного показателя 2020 года (446 тыс. руб.).

Основные тенденции, определяющие динамику развития отрасли в 2021 году:

- постоянный рост ставок и ценовое давление,

- снижение спредов и маржинальности сделок до исторических минимумов,

- снижение конкуренции на рынке факторинга,

- перераспредение части оборотного кредитования в факторинг,

- крупные сделки как основной драйвер роста рынка,

- позитивное влияние факторинговых платформ на управление рисками факторов.

2022 год.

По итогам 2022 года совокупный портфель российского рынка факторинга снизился на 5% до 1.4 трлн руб. В структуре портфеля доля сделок по договорам без права регресса на конец 2022 года не изменилась (81.7%). В 2022 году объем выплаченного финансирования не показал существенной динамики (+0.4%) и составил 5.8 трлн руб.

Число активных клиентов в 2022 году зафиксировано на уровне 12 462 (+14% от аналогичного показателя 2021 года). Число дебиторов за год выросло на 15% до 12 тыс.

За 2022 год на факторинг было передано на 5% поставок меньше, чем в 2021 году, общее количество поставок составило 12.4 млн. Средняя сумма профинансированной поставки была на 5% выше аналогичного показателя 2021 года (467 тыс. руб.).

Основные тенденции, определяющие динамику развития отрасли в 2022 году:

- рост процентных ставок,

- увеличение конкуренции на рынке,

- рост доли Москвы в региональной структуре факторингового портфеля,

- доминирующее положение добывающего сектора в отраслевой структуре портфеля.

2023 год.

По итогам 2023 года совокупный портфель российского рынка факторинга вырос на 57% до 2.3 трлн руб. Доля сделок по договорам без права регресса на конец 2023 года составила 84.7%. В

2023 году сумма выплаченного финансирования превысила 7.7 трлн руб., что на 33% выше по сравнению с годом ранее.
Число активных клиентов в 2023 году зафиксировано на уровне 14 985 (+20% от показателя 2022 года). Число дебиторов за год увеличилось на 5% до 12.5 тыс.
За 2023 год на факторинг было передано на 19% поставок больше, чем в 2022 году, общее количество поставок составило 14.8 млн. Средняя сумма профинансированной поставки была на 12% выше аналогичного показателя 2022 года (524 тыс. руб.).
Основные тенденции, определяющие динамику развития отрасли в 2023 году:
- инфляция и повышение стоимости кредита в качестве драйверов роста рынка,
- восстановление экономической активности и, как следствие, рост потребности в оборотном капитале,
- переориентация торговых и транспортных потоков внешнеэкономической деятельности,
- повышение узнаваемости факторинга как финансового инструмента в результате активной информационно-просветительской деятельности (в основном на государственных площадках),
- возвращение на рынок факторинга жесткой ценовой конкуренции, давление на доходы факторинговых компаний растущей доли сделок Supply Chain Finance(«Сапплай чейн файненс»).

<u>6 месяцев 2024 года.</u>
За 6 месяцев 2024 года совокупный портфель российского рынка факторинга вырос на 45% до 2.4 трлн руб. (по сравнению с 6 месяцами 2023). Доля сделок по договорам без права регресса на 1 июля 2024 года составила 85.9%. За 1 полугодие 2024 года объем выплаченного финансирования достиг отметки в 4.6 трлн руб., что на 43% выше по сравнению с аналогичным периодом 2023 года.
Число активных клиентов на 1 июля 2024 года составило 14 066 (+26% от показателя за 1 полугодие 2023 года). Число дебиторов год-к-году увеличилось на 10% и было зафиксировано на уровне 11.7 тыс.
За 6 месяцев 2024 года на факторинг было передано на 1% поставок меньше, чем в 1 полугодии 2023 года, общее количество поставок составило 6.4 млн. Средняя сумма профинансированной поставки выросла на 45% по сравнению показателем за аналогичный период 2023 года (720 тыс. руб.).
Основные тенденции, определяющие динамику развития отрасли в 1 полугодии 2024 года:
- жесткая политика регулятора и рост ключевой ставки,
- угроза динамике товарооборота в связи с трудностями в проведении платежей за импорт,
- рост интереса к факторингу как к финансовому инструменту со стороны новых рынков (в первую очередь, рынка автодилеров) и крупных игроков,
- укрупнение среднего чека в связи с трансформацией кредитных продуктов в факторинг,
- рост уровня технологической оснащенности факторинга.

<u>Основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:</u>

- ***макроэкономическая ситуация, влияющая на деловую активность клиентов и платежную дисциплину дебиторов;***
- ***уровень конкуренции в сегменте крупного бизнеса;***
- ***динамика ключевой ставки Банка России;***
- ***уровень спроса на оборотное финансирование;***
- ***возможности осуществления трансграничных платежей;***
- ***динамика объемов льготного корпоративного кредитования.***

Указывается общая оценка результатов деятельности эмитента (группы эмитента) в данной отрасли.

По мнению Эмитента, деятельность Группы ВТБ Факторинг в данной отрасли оценивается как успешная.

Описывается, каким образом сложившиеся в отрасли тенденции (благоприятные и неблагоприятные) могут повлиять на основные операционные и (или) финансовые показатели деятельности группы эмитента:

Оценить последствия указанных тенденций (благоприятных и неблагоприятных) на данный момент представляется затруднительным.

По мнению Эмитента, описанные выше благоприятные тенденции позитивно скажутся на операционных и финансовых результатах деятельности Группы ВТБ Факторинг, выраженных в росте факторингового портфеля, активных клиентов и кредиторов, чистой прибыли, чистой процентной маржи и прямых доходов по договорам факторинга. Тенденция роста доли сегмента крупного бизнеса в портфеле окажет положительное воздействие на деятельность, так как крупные клиенты занимают наибольшую долю в структуре сделок Группы ВТБ Факторинг.

По мнению Эмитента, описанные выше неблагоприятные тенденции не окажут существенного негативного влияния на операционные и финансовые результаты (в том числе показатели), так как будут нивелироваться позитивными факторами и не затронут ключевые сегменты деятельности Группы ВТБ Факторинг. Повышение ключевой ставки не окажет существенного негативного влияния на деятельность Группы ВТБ Факторинг, так как основной продукт деятельности Группы ВТБ Факторинг факторинг представляет собой краткосрочное финансирование, связанное с торговым оборотом. Однако более серьезные временные макроэкономические колебания могут вызвать сокращение спроса на факторинг, но это явление, как правило, носит временный характер, а рынок факторинга имеет способность быстро восстанавливаться после таких циклов. Рост конкуренции на рынке может привести к снижению уровня цен на факторинговые продукты, но снижение маржинальности сделок будет нивелироваться сильным конкурентным положением Группы ВТБ Факторинг на рынке.

Доля группы эмитента в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение группы эмитента в отрасли в целом:

Сводные показатели рынка факторинга на 1 июля 2024 года*

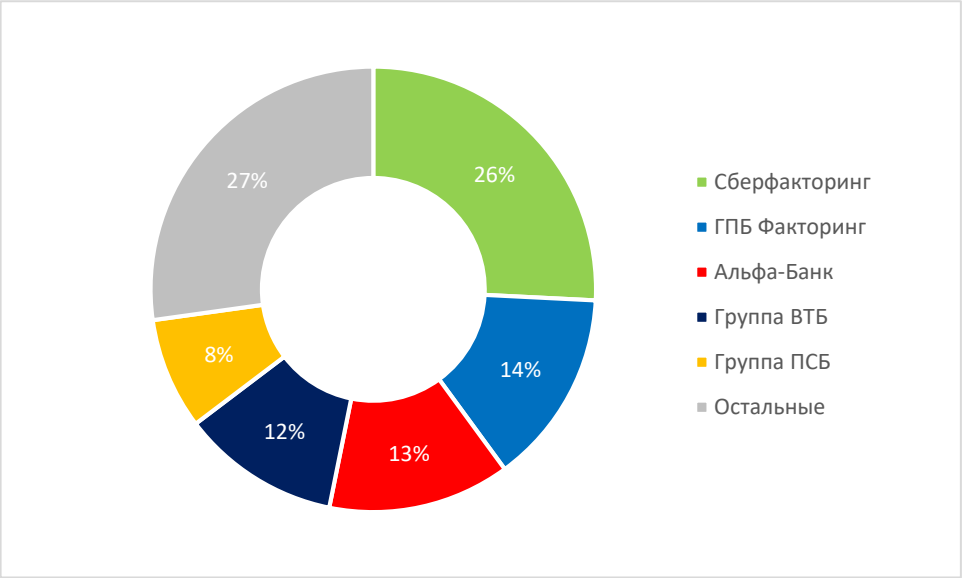
Фактор	**Портфель, млн руб.**		**Активные дебиторы, ед.**		**Выплачено, млн руб.**		**Активные клиенты, ед.**	
СберФакторинг	***606 577***	***+69%***	***606 577***	***+72%***	***1 174 271***	***+66%***	***2 331***	***+24%***
ГПБ-факторинг	***332 990***	***+48%***	***332 990***	***+8%***	***500 206***	***+16%***	***163***	***+1%***
Альфа-Банк	***311 423***	***+37%***	***311 423***	***+63%***	***670 391***	***+47%***	***1 614***	***+56%***
Группа ВТБ**	***270 870***	***+22%***	***270 870***	***+1%***	***415 593***	***+11%***	***984***	***-18%***
Группа ПСБ	***190 477***	***+24%***	***190 477***	***-10%***	***426 219***	***+36%***	***1 055***	***+7%***

Источник: данные «Ассоциации Факторинговых Компаний»

** Изменение в таблице показано по отношению к аналогичному периоду прошлого года (за 6 мес. 2023)*

*** Факторинговый бизнес Группы ВТБ включает Группа ВТБ Факторинг и ООО ВТБ Коммерческое финансирование, в которых на долю Группы ВТБ Факторинг приходится 99% факторингового портфеля*

Доля рынка ТОП-5 факторов по размеру портфеля уступленных денежных средств в 1 полугодии 2024 года:



- ***В первом полугодии 2024 г. Группа ВТБ по продукту «Факторинг» – показала самый большой рост портфеля с начала года (+71%), прибавив 112 млрд руб. Основной рост состоялся во 2-м квартале (+78 млрд руб. Год к году рост портфеля составил 22% (+50 млрд руб.)***
- ***Сберфакторинг в первом полугодии 2024 г. нарастил усилия для возвращения портфеля, потерянного в начале года. В результате он привлек 65 млрд руб. за квартал и сохранил 1 место в рейтинге. Год к году рост портфеля Сберфакторинга составил почти 70%.***
- ***В конце первого полугодия 2025 г. Газпромбанк Факторинг на 9% превысил показатели портфеля начала года, опередив Альфа-Банк. Рост портфеля год к году составил около 48% (+109 млрд руб.).***
- ***По итогам 6 месяцев 2024 г. Альфа-Банк опустился 3-е место в рейтинге, но также, как и Сберфакторинг пока не добрал 52 млрд рублей до портфеля конца 2023 года. Тем не менее рост портфеля Альфа-Банка год к году составил 37% (+83 млрд руб.)***
- ***В течение 6 месяцев 2024 г. Промсвязьбанк сохранил умеренно-положительную динамику портфеля (+9% с начала года, +23% год к году), как и пятое место в рейтинге.***
- ***В целом, рынок нашел резерв 94 млрд руб. по сравнению с рекордным портфелем конца 2023 года. При этом примерно треть этого объема привлекли факторы второго и третьего эшелона. Прирост портфеля на 30.06.2024 г. в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года здесь составил 48% (+206 млрд руб.)***

Оценка соответствия результатов деятельности группы эмитента тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности группы эмитента:

Результаты деятельности Группы ВТБ Факторинг полностью соответствуют тенденциям развития отрасли.

На протяжении всего рассматриваемого периода деятельность Группы ВТБ Факторинг была сфокусирована на улучшении качества внутренних процессов и цифровизации, развитии собственной системы аналитики и прогнозирования, повышении уровня синергии внутри Группы ВТБ Факторинг, выстраивании системы управления рисками и внутреннего контроля, формировании долгосрочных отношений с поставщиками и клиентами, что послужило достижению устойчивых положительных результатов Группы ВТБ Факторинг.

Сведения об основных конкурентах эмитента (группы эмитента), сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента (группы эмитента) в сравнении с ними

По мнению Эмитента, основными конкурентами являются:
1. ООО «Сбербанк Факторинг»
2. АО «Альфа-Банк»

3. ООО «ГПБ Факторинг»
4. Группа ПСБ

Сильными сторонами Группы ВТБ Факторинг в сравнении с конкурентами являются:

- ***Надежность и стабильность, гарантированные акционером Группы ВТБ Факторинг, сильный бренд ВТБ;***
- ***Широкая география обслуживания;***
- ***Большой выбор продуктовых решений;***
- ***Высокий уровень цифровизации процессов;***
- ***Короткие сроки старта финансирования;***
- ***Долгосрочные лидирующие позиции на рынке.***

В сравнении со своими основными конкурентами Группа ВТБ Факторинг имеет основные преимущества для заказчиков:
1) надежность и стабильность, гарантированные акционером Эмитента, сильный бренд ВТБ,
2) широкий пул дебиторов с открытыми подтвержденными лимитами на финансирование.

По мнению Эмитента, у Группы ВТБ Факторинг присутствуют следующие слабые стороны по отношению к конкурентам:
1) историческая высокая концентрация портфеля в сегменте крупного бизнеса,
2) сравнительно небольшая история работы с клиентами среднего и малого бизнеса.

В случае если мнения органов управления эмитента относительно представленной информации не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию. В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно представленной информации, отраженное в протоколе заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указываются такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию:

Мнения органов управления Эмитента относительно представленной информации совпадают. Особые мнения отсутствуют.

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента

Приводится описание стратегии дальнейшего развития группы эмитента, не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

Стратегия развития Группы ВТБ Факторинг на 2024-2025 год включает в себя:

- ***расширение продуктовой линейки в целях предложения самого широкого выбора продуктовых решений для финансирования любой коммерческой задолженности покупателей и поставщиков в России;***
- ***сокращение сроков финансирования за счет оптимизации внутренних процессов и их автоматизации;***
- ***развитие электронных сервисов для расширения возможностей и скорости работы, преимущественно с компаниями малого и среднего бизнеса.***

Ближайшие цели Группы ВТБ Факторинг на 2024-2025 год включают:

1. ***Дальнейшее улучшение рыночного положения:***
   - ***Увеличение доли рынка в сегменте работы с предприятиями малого и среднего бизнеса;***
   - ***Инвестирование в новые сегменты отрасли – сложноструктурированные сделки, в том числе использование продукта ABL (А-бэ-эл) при поставках товаров народного***

потребления, телеком оборудования, топлива, товаров имеющих высокую ликвидность на рынке РФ;

- ***Расширение взаимоотношений с банками, входящими в Группу ВТБ, находящимися на территории дружественных стран, в целях реализации сделок по международному факторингу, в том числе в национальных валютах.***

2. ***Повышение операционной эффективности:***
   - ***Улучшение продуктов и клиентского сервиса (сокращение сроков, комплексный подход к оценке риска, субсидии, специальные программы).***
   - ***Реализация новых цифровых проектов развития (заключение факторинговой сделки онлайн, автоматизированное принятие решения, применение искусственного интеллекта).***
3. ***Стабильный рост масштабов бизнеса:***
   - ***Высокая рентабельность капитала.***
   - ***Ежегодное увеличение объёма факторингового портфеля и чистой прибыли.***

Отдельный документ в отношении стратегии Группы ВТБ Факторинг не принимался и не утверждался.

Модернизация и реконструкция основных средств, возможное изменения основной деятельности:

Модернизация и реконструкция основных средств не планируется.

Группа ВТБ Факторинг не планирует менять свою основную деятельность. По оценкам Эмитента, на данный момент нет существенных предпосылок для сокращения его основной деятельности.

2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным, при этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте.

Влияние на деятельность и финансовое положение Группы ВТБ Факторинг могут оказывать следующие риски:

- ***Отраслевые риски;***
- ***Страновые и региональные риски;***
- ***Финансовые риски;***
- ***Правовые риски;***
- ***Риск потери деловой репутации (репутационный риск);***
- ***Стратегический риск;***
- ***Риски, связанные с деятельностью Группы ВТБ Факторинг.***

Инвесторам следует учитывать специфические риски, которые связаны с приобретением ценных бумаг Эмитента, и общие (системные) риски, включающие в себя в том числе рыночный риск и риски, присущие инфраструктуре финансовых рынков.

Усиление волатильности на российских рынках, ухудшение инвестиционного климата в Российской Федерации могут негативно сказаться на стоимости заимствования. Данные риски оказывают влияние на экономическую ситуацию всей Российской Федерации и находятся вне контроля Группы ВТБ Факторинг.

Группа ВТБ Факторинг не осуществляет факторинговую деятельность за пределами Российской Федерации, указанные в настоящем пункте риски относятся к рискам на

внутреннем рынке (рынке Российской Федерации), риски на рынках за пределами Российской Федерации (на внешних рынках) отсутствуют.

Приведенные в данном пункте риски могут оказать негативное влияние на результаты для деятельности Группы ВТБ Факторинг и исполнение обязательств по ценным бумагам Эмитента. Основными последствиями реализации указанных ниже рисков является снижение выручки и/или прибыли Группы ВТБ Факторинг. Вероятность такого развития событий оценивается Эмитентом как низкая.

В случае возникновения любого из описанных рисков, Эмитент и Группа ВТБ Факторинг предпримет все возможные меры по ограничению негативного влияния указанных рисков. Конкретные действия при наступлении какого-либо перечисленного фактора риска будут разработаны и осуществлены Группой ВТБ Факторинг в соответствии со сложившейся ситуацией. Проводимые мероприятия будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент и Группа ВТБ Факторинг не могут гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, при этом приложат все усилия для минимизации влияния негативных изменений.

Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, входят в Группу ВТБ Факторинг, в связи с чем в данном пункте сведения, указываемые в отношении Группы ВТБ Факторинг, распространяются и на подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.

При наличии политики управления рисками, утвержденной эмитентом в качестве отдельного документа, указываются сведения о таком документе и описываются основные положения политики в области управления рисками.

«Политика управления рисками ООО ВТБ Факторинг» (версия 3.0) утверждена Советом директоров Эмитента 29.07.2022, Протокол от 29.07.2022 №4.
Политика управления рисками является обязательным элементом системы управления рисками и капиталом Группы ВТБ Факторинг и отражает принципы централизованного и консолидированного управления рисками Эмитента и его дочерних и подконтрольных организаций. Политика управления рисками устанавливает:

- ***описание и разграничение функций и зон ответственности подразделений, уполномоченных лиц и органов в области управления рисками Эмитента и Группы ВТБ Факторинг;***
- ***перечень и описание инструментов контроля рисков, включая установление параметров риск-аппетита, утверждение внутреннего норматива риска, принципы и подходы к расчету экономического капитала, формирование регулярной риск-отчетности, стресс-тестирование рисков, обязательный учет риск-параметров при формировании бизнес-плана и стратегии;***
- ***перечень и описание инструментов управления основными рисками;***
- ***методологию управления рисками и описание применяемых инструментов их количественного и качественного измерения.***

На основании установленных тезисов и подходов формируется детализированная внутренняя нормативная база по выявлению, управлению и контролю рисков в Группе ВТБ Факторинг.

2.8.1. Отраслевые риски

Описываются риски, характерные для отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность. Описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации).

<u>На рынке Российской Федерации:</u>
Группа ВТБ Факторинг осуществляет факторинговую деятельность на территории Российской Федерации, предоставляя услуги субъектам крупного, малого и среднего бизнеса:

1) ***факторинговые услуги под уступку прав существующих и будущих денежных требований,***
2) ***услуги финансирования в рамках агентских договоров,***
3) ***комплексные финансовые услуги с приобретением транспортных средств в собственность (ABL-финансирование (А-бэ-эл -финансирование)),***
4) ***финансирование цепочки поставок (Supply Chain Finance (SCF) - «Саплай чейн файненс», «Эс-си-эф»),***
5) ***поручительство за покупателя.***

Возможным ухудшением в факторинговой отрасли может стать снижение спроса на услуги со стороны основных потребителей факторинговых услуг, в том числе с учетом экономической ситуации как в Российской Федерации в целом, так и в отдельных отраслях. Группа ВТБ Факторинг проводит регулярный мониторинг и анализ отраслевых рисков факторингового портфеля, в том числе тенденций отраслей присутствия крупнейших контрагентов Группы ВТБ Факторинг и доли этих отраслей в портфеле (нефтегазовая отрасль, металлургия, железнодорожные перевозки, автомобильная промышленность, бытовая техника и электроника, фармацевтика). В портфеле Группы ВТБ Факторинг высокая доля системообразующих предприятий при одновременном соблюдении установленных ограничений отраслевой концентрации.
Отраслевая принадлежность контрагента Группы ВТБ Факторинг учитывается при проведении риск-анализа и оказывает влияние на определение вероятности дефолта контрагента и, как следствие, размер сформированного резерва. Для части отраслей с наиболее неблагоприятным прогнозом могут устанавливаться дополнительные требования и ограничения в разрезе отдельных продуктов и услуг.

По мнению Эмитента, значимыми рисками, связанными с возможным ухудшением ситуации в отрасли, для деятельности Группы ВТБ Факторинг являются:
- высокая ключевая ставка;
- снижение платежеспособности контрагентов,
- изменение логистических цепочек;
- растущий уровень конкуренции;
- изменение подходов к законодательному регулированию отраслей.

По мнению Эмитента, указанные риски оцениваются как значимые и могут оказать влияние на результаты деятельности Группы ВТБ Факторинг. Вследствие осуществляемых Группой ВТБ Факторинг мер негативное влияние отраслевых рисков не окажет влияние на способность Эмитента исполнять свои обязательства по ценным бумагам.

<u>На рынках за пределами Российской Федерации:</u>
Группа ВТБ Факторинг за пределами Российской Федерации не присутствует, в связи с чем указанные риски отсутствуют и не окажут влияние на деятельность Группы ВТБ Факторинг и на способность Эмитента исполнять обязательства по ценным бумагам.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых эмитентом (группой эмитента) в своей деятельности (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам.

<u>На рынке Российской Федерации:</u>
Группа ВТБ Факторинг в своей деятельности не использует сырье. С учетом специфики деятельности Группы ВТБ Факторинг основной статьей затрат являются процентные расходы по привлеченным финансовым средствам. Влияние изменения цен на основные виды сырья на Группу ВТБ Факторинг возможно опосредованно через контрагентов из сырьевого сектора экономики, контроль такого влияния реализуется через управление отраслевыми

рисками.
Риск, связанный с изменением цен на товары (транспортные средства), участвующие в сделках ABL-финансирования («А-бэ-эл финансирование»), захеджирован условиями таких сделок, тем не менее может привести к сокращению темпов роста портфеля и сокращению объема заключаемых новых сделок.

Изменение цен на товары, работы и услуги может оказать влияние на уровень административно-хозяйственных расходов Группы ВТБ Факторинг: рост расходов на рекламу, аренду офисов и их жизнеобеспечение. Эмитент не предполагает, что такие риски могут оказать влияние на деятельность Группы ВТБ Факторинг и исполнение Эмитентом своих обязательств по ценным бумагам.

<u>На рынках за пределами Российской Федерации:</u>
Группа ВТБ Факторинг за пределами Российской Федерации деятельность не осуществляет, в связи с чем указанные риски отсутствуют и не окажут влияние на деятельность Группы ВТБ Факторинг и на способность Эмитента исполнять обязательства по ценным бумагам.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги эмитента (группы эмитента) (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), и их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам.

<u>На рынке Российской Федерации:</u>
Цены на услуги Группы ВТБ Факторинг во многом зависят от ключевой ставки и стоимости привлечения финансовых средств, при этом Группа ВТБ Факторинг прикладывает достаточные усилия для поддержания рыночных цен при необходимом уровне доходности. При негативных изменениях Группа ВТБ Факторинг имеет возможность оперативно реагировать и предпринимать все необходимые меры для минимизации последствий, в том числе благодаря высокой оборачиваемости факторингового портфеля. В случае значительного изменения цен на предоставляемые услуги возможно сокращение спроса и снижение объемов деятельности Группы ВТБ Факторинг в части заключения новых сделок.
Уровень указанных рисков в настоящий момент оценивается как незначимый для деятельности Группы ВТБ Факторинг и не предполагает, что данные риски могут оказать существенное влияние на деятельность Группы ВТБ Факторинг и способность Эмитента исполнять обязательства по ценным бумагам, так как прогнозируемый объем поступлений от факторинговых операций покрывает возможные выплаты по обязательствам Эмитента.

<u>На рынках за пределами Российской Федерации:</u>
Группа ВТБ Факторинг за пределами Российской Федерации деятельность не осуществляет, в связи с чем указанные риски отсутствуют и не окажут влияние на деятельность Группы ВТБ Факторинг и на способность Эмитента исполнять обязательства по ценным бумагам.

2.8.2. Страновые и региональные риски

Описываются риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитента (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение).

Указанные ниже риски относятся как к страновым, так и к региональным за исключением того, когда описание рисков конкретизируется применительно к стране или региону.
Европейский союз, США и ряд других стран в период с 2022 года, в т.ч. в 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенные отрасли экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в

иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. В отношении материнской компании Группы ВТБ Факторинг и его единственного участника были наложены широкомасштабные санкции США, ЕС, Великобритании и ряда других стран. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте и зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения на осуществление выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.
Группа ВТБ Факторинг продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Риск введения новых санкций может негативно повлиять на деятельность Группы ВТБ Факторинг. Данные риски могут оказать существенное негативное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы Группы ВТБ Факторинг.

Группа ВТБ Факторинг осуществляет свою основную деятельность на территории Российской Федерации. В силу достаточно высокой географической диверсификации, риски, связанные с географическими особенностями отдельных регионов, отсутствуют. Тем не менее, специфика отдельных регионов учитывается руководством Группы ВТБ Факторинг в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности
В случае возникновения существенной политической или экономической нестабильности Группой ВТБ Факторинг будут предприняты меры по стабилизации бизнеса с целью минимизации последствий для Группы ВТБ Факторинг от негативных изменений.

Большинство из указанных в настоящем разделе рисков экономического и политического характера ввиду их масштаба находятся вне контроля Группы ВТБ Факторинг.
Группа ВТБ Факторинг характеризуется финансовой стабильностью, что позволит преодолеть краткосрочные негативные экономические изменения в стране.
Уровень указанных рисков в настоящий момент оценивается как незначимый для деятельности Группы ВТБ Факторинг и не предполагает, что данные риски могут оказать влияние на способность Эмитента исполнять обязательства по ценным бумагам.
Политическая ситуация в стране и регионах присутствия Группы ВТБ Факторинг оценивается как стабильная.
В настоящий момент вероятность возникновения рисков, связанных с изменением политической ситуации в стране, отсутствует.
Возможные изменения экономической ситуации, способные ухудшить финансовые показатели Группы ВТБ Факторинг:

- *ужесточение санкций в отношении российского государства или российских компаний;*
- *риск сохранения высокого уровня процентных ставок;*
- *риск сохранения высоких темпов инфляции;*
- *снижение реальных доходов субъектов бизнеса;*
- *изменение условий использования прибыли из-за изменений налоговой политики и условий государственного регулирования.*

Указанные условия могут негативно влиять на чистую прибыль Группы ВТБ Факторинг.

Риски возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения забастовок могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Группы ВТБ Факторинг и негативно сказаться на стоимости ценных бумаг Эмитента, возможности Эмитента своевременно и в полном объеме производить платежи по ценным бумагам. Эмитент на постоянной основе проводит мониторинговые мероприятия для целей своевременного выявления указанных выше рисков. Планирование деятельности Группы ВТБ Факторинг в случае возникновения военных

конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок в России, будет осуществляться в режиме реального времени с мгновенными реакциями Группы ВТБ Факторинг на возникновение изменений.
Продолжающаяся нестабильность глобальной финансовой системы свидетельствует о сохранении высокой неопределенности условий, в которых Группа ВТБ Факторинг будет осуществлять финансово-хозяйственную деятельность.

Группа ВТБ Факторинг регулярно анализирует возможные сценарии развития ситуации и оценивает их влияние на свою деятельность и предпринимает все возможное для минимизации рисков, но не может гарантировать, что план минимизации полностью нейтрализует негативные последствия функционирования в неблагоприятных макроэкономических условиях.

Деятельность компаний Группы ВТБ Факторинг осуществляется на территории всей Российской Федерации, включающей в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, также регионы с различным географическим положением и геологическими и климатическими особенностями. Данным регионам присутствия характерны те же риски, как и в целом Российской Федерации.
Большинство значимых региональных рисков, таких, как риски экономического, политического и правового характера ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля Группы ВТБ Факторинг, однако могут негативно повлиять на ее деятельность. Группа ВТБ Факторинг на регулярной основе осуществляет мониторинг ситуации в регионах РФ и анализ региональных рисков (экономической ситуации, социальных волнений, эпидемий, введения чрезвычайного положения и т.д.) и в случае необходимости предпримет все возможные меры по минимизации сложившихся негативных изменений. Региональная принадлежность контрагента Группы ВТБ Факторинг учитывается при проведении риск-анализа. Для части регионов с наиболее неблагоприятным прогнозом могут устанавливаться дополнительные требования и ограничения в разрезе отдельных продуктов и услуг.
Группа ВТБ Факторинг не прогнозирует возникновения ситуаций, которые могут существенно повлиять на ее деятельность.

Сам Эмитент и подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, зарегистрированы в качестве налогоплательщика в г. Москве. Эмитент оценивает ситуацию в Москве как стабильную, политические и экономические риски, а также риски возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок, стихийных бедствий в регионе отсутствуют.

2.8.3. Финансовые риски

Описываются риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение эмитента (группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели. Указываются предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции.

<u>Кредитный риск</u> – риск возникновения потерь в связи с неисполнением, несвоевременным или неполным исполнением контрагентами своих финансовых обязательств перед Группой ВТБ Факторинг.

Оценка кредитного риска, принимаемого на контрагента, представляет собой комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности клиента, анализ фундаментальных характеристик бизнеса клиента и влияния на его кредитное качество макроэкономических и отраслевых изменений. Процедура проверки кредитного качества портфеля позволяет оценить размер потенциальных убытков по рискам и предпринять необходимые меры для минимизации кредитного риска.
Основными элементами управления кредитным риском являются величина под риском или размер финансовых обязательств контрагента перед Группой ВТБ Факторинг; вероятность

понесения потерь с учетом рейтинга, установленного контрагенту; уровень потерь, рассчитанный на основе накопленной статистики по результатам урегулирования ранее реализовавшихся проблемных кейсов.

Основными инструментами, которые Группа ВТБ Факторинг использует при управлении кредитным риском, являются следующие:

- *модель оценки рейтинга и вероятности понесения потерь позволяет получить формализованную оценку уровня кредитного риска контрагента в виде рейтинга; значения рейтингов контрагентов используются при принятии решений по сделке, ценообразовании, формировании резервов, оценке риск-аппетита;*
- *экспертная оценка в отношении контрагента с формализованным по категориям мнением экспертного подразделения;*
- *выявление и оценка факторов кредитного риска используются в качестве ограничений кредитного риска на этапе первоначальной проверки/ принятия решения о совершении сделки (аппликативные) и на этапе верификации и мониторинга сделки (поведенческие);*
- *оценка процента возврата при урегулировании ранее реализовавшихся проблемных кейсов позволяет оценить долю потерь при дефолте контрагентов;*
- *учет при принятии решений индикативов риска, как максимального расчетного значения кредитного риска, которое может быть принято на контрагента;*
- *принятие кредитного риска базируется на принципе платности;*
- *формирование резервов с целью минимизации единовременного негативного влияния выявляемых потерь на финансовый результат Группы ВТБ Факторинг;*
- *использование обеспечения в качестве дополнительной меры минимизации рисков по сделкам, не соответствующим параметрам риск-аппетита; в отдельных случаях использование страхования при условии учета всех расходов на страхование при ценообразовании и структурировании сделок.*

Группа ВТБ Факторинг использует применяет системный комплексный подход к управлению кредитным риском и риском кредитной концентрации как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных операций с конкретными контрагентами в разрезе продуктов/ отраслей/ регионов. Анализ, оценка и мониторинг кредитных рисков, принимаемых Группой ВТБ Факторинг, осуществляется подразделением, независимым от подразделения реализующим операции, связанные с принятием кредитного риска. Система принятия решений при совершении операций, несущих кредитный риск, основана на рациональном делегировании полномочий: чем выше риск, тем выше уровень принятия решений. Управленческая отчетность о состоянии и контроле уровня принимаемых рисков на регулярной основе формируется и предоставляется на рассмотрение руководству Группой ВТБ Факторинг.

Влияние риска на деятельность Группы ВТБ Факторинг оценивается как наиболее значимое, при этом влияние риска на исполнение Эмитентом обязательств по облигациям оценивается как умеренное ввиду высокой диверсификации факторингового портфеля Группы ВТБ Факторинг.

<u>Риск изменения процентных ставок (процентный риск)</u> – риск возникновения потерь из-за неблагоприятных изменений процентных ставок.

Эмитент и компании Группы ВТБ Факторинг являются компаниями финансового сектора экономики, поэтому принимает риск изменения процентных ставок и осуществляет меры по его управлению.
Процентный риск возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.
Источниками процентного риска являются:

- *несбалансированность активов и пассивов – несовпадение сроков погашения и сумм процентных требований и обязательств;*
- *разная чувствительность активов и пассивов к изменению процентных ставок – несовпадение сроков и величины изменения процентных ставок;*

- ***изменение конфигурации базовой кривой доходности.***

Управление процентным риском Группы ВТБ Факторинг строится на принципе целевого соответствия средневзвешенной по сумме дюрации активов и обязательств Группы ВТБ Факторинг. Отклонение от данного целевого соответствия контролируется и допускается в пределах, установленных контрольных значений.
Риск изменения рыночных процентных ставок относится, прежде всего, к долгосрочным заемным средствам Группы ВТБ Факторинг и/или долгосрочным предоставленным Группе ВТБ Факторинг займам с плавающей процентной ставкой. В виду того, что средняя оборачиваемость факторингового портфеля составляет 90 дней, высокая оборачиваемость позволяет оперативно корректировать действия по минимизации риска.

Влияние процентного риска в Группе ВТБ Факторинг оценивается как наиболее значимое, выстроенная система управления процентным риском позволяет удерживать его на безопасном приемлемом уровнем, что обеспечивает финансовую устойчивость Группы ВТБ Факторинг. В случае отрицательного влияния изменений процентных ставок Группа ВТБ Факторинг разработает комплекс мер для минимизации влияния данного изменения на результаты деятельности Группы ВТБ Факторинг, включая, но не ограничиваясь, применение хеджирующих инструментов.

<u>Риск ликвидности</u> – риск неспособности компаний Группы ВТБ Факторинг финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов, и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без получения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы ВТБ Факторинг.

Источниками риска ликвидности являются:
- ***несбалансированность финансовых активов и обязательств Группы ВТБ Факторинг (в т.ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств контрагентами);***
- ***возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой ВТБ Факторинг своих финансовых обязательств (с учетом динамики активных операций).***

Целью Группы ВТБ Факторинг является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала с учетом влияния рыночных тенденций и конъюнктуры на возможности получать ликвидные средства по приемлемой стоимости, в требуемом количестве и в необходимый момент времени. Данный подход позволяет Группе ВТБ Факторинг поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения.
В настоящее время Группа ВТБ Факторинг располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Влияние риска на деятельность Группы ВТБ Факторинг оценивается как значимое, влияние на исполнение Эмитентом обязательств по биржевым облигациям оценивается как умеренное за счет выстроенной системы управления риском ликвидности, кроме того, высокая оборачиваемость факторингового портфеля обеспечивает достаточный запас ликвидности Группы ВТБ Факторинг и позволяет Эмитенту оперативно корректировать действия по минимизации риска.

<u>Валютный риск</u> – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Деятельность Группы ВТБ Факторинг не подвержена влиянию валютного риска, связанного с неблагоприятными изменениями курсов иностранных валют, в связи с тем, что отсутствуют кредиты и займы, выраженные в иностранных валютах.
Значительные колебания валютного курса повлияют прежде всего на экономику России в целом, и как следствие, на деятельность Группы ВТБ Факторинг.
Управление валютным риском Группы ВТБ Факторинг включает систематическую оценку открытой валютной позиции и ее ограничение в пределах установленных контрольных значений.

В случае отрицательного влияния изменений валютного курса Группа ВТБ Факторинг разработает комплекс мер для минимизации влияния данного изменения на результаты деятельности Группы ВТБ Факторинг, включая, но не ограничиваясь, сокращение величины открытой валютной позиции и применение хеджирующих инструментов.

Указывается, каким образом инфляция может сказаться на выплатах по ценным бумагам эмитента, приводятся критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска.

Инфляционный риск

Российская экономика испытывает инфляционное давление в связи с ограничениями во внешней торговле и ростом цен на продовольственные товары.
Инфляция может привести к росту расходов, ухудшению платежной дисциплины контрагентов Группы ВТБ Факторинг, что может негативно отразиться на результатах деятельности Группы ВТБ Факторинг.
Критический для Эмитента уровень инфляции составляет выше 50% в год.

Управление инфляционным риском, в том числе в целях его уменьшения или на случай отрицательного влияния его изменения, осуществляется путем регулярного мониторинга доходности сделок, применения плавающей процентной ставки и ограничения/ сокращения срока проводимых операций. При росте инфляции Группа ВТБ Факторинг планирует разработать ряд дополнительных мер для минимизации негативных последствий для снижения влияния инфляционных факторов на финансовую устойчивость Группы ВТБ Факторинг.

Группа ВТБ Факторинг не может гарантировать, что действия, направленные на предотвращение негативных последствий реализации указанных выше рисков, смогут привести к полной компенсации негативного влияния на финансовое положение Эмитента и Группы ВТБ Факторинг.

Все приведенные выше финансовые риски могут оказать негативное влияние на ликвидность, финансовое положение, источники финансирования и ключевые финансовые показатели Группы ВТБ Факторинг. В случае возникновения негативных последствий Группа ВТБ Факторинг разработает процедуры для снижения негативных последствий указанных рисков адекватно сложившимся обстоятельствам. По мнению Эмитента, инфляция не окажет влияния на выплаты по ценным бумагам Эмитента.

Указывается, какие из показателей консолидированной финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, указанных в настоящем пункте, в том числе указываются вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

Риски	Вероятность возникновения	Показатели финансовой отчетности. Характер изменений в отчетности
Кредитный риск	***высокая***	***Чистая прибыль. Снижение размера чистой прибыли.***
Риск изменения процентных ставок (процентный риск)	***высокая***	***Чистая прибыль. Снижение размера чистой прибыли***
Валютный риск	***низкая***	***Чистая прибыль. Снижение размера чистой прибыли***
Риск ликвидности	***низкая***	***Снижение показателя Денежные средства их эквиваленты, рост показателей Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства, Выпущенные долговые финансовые обязательства. Чистая прибыль. Снижение размера чистой прибыли***
Инфляционный риск	***низкая***	***Чистая прибыль. Снижение размера чистой прибыли.***

Основным последствием реализации финансовых рисков является снижение прибыли Группы ВТБ Факторинг.

2.8.4. Правовые риски

Описываются правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (группы эмитента), в том числе риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение), а также с изменением:
валютного законодательства;
законодательства о налогах и сборах;
правил таможенного контроля и таможенных пошлин;
требований по лицензированию основной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);
судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (группы эмитента), которые могут негативно сказаться на результатах его (ее) финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение).

В случае ведения эмитентом (группой эмитента) финансово-хозяйственной деятельности на рынках за пределами Российской Федерации, отдельно описываются правовые риски, связанные с ведением такой деятельности.

Группа ВТБ Факторинг осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Риски за пределами Российской Федерации отсутствуют, в связи с чем их описание не приводится.

На дату утверждения Проспекта Эмитент и подконтрольные ему организации, имеющие для него существенное значение, не участвуют в судебных процессах, которые могли бы повлиять на их финансовое положение и на способность Эмитента на исполнение своих обязательств по ценным бумагам.

<u>Правовой риск</u> –подвид операцию риска, риск возникновения потерь вследствие несоблюдения Группой ВТБ Факторинг требований заключенных договоров; допускаемых Группой ВТБ

Факторинг правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы ВТБ Факторинг); нарушения контрагентами нормативных правовых актов или условий заключенных договоров; а также имеющий правовую природу риск, связанный с возможностью отказа в удовлетворении требований Группы ВТБ Факторинг к контрагенту (в т.ч. в судебном порядке) ввиду некорректности документов, подтверждающих денежное требование (или иных отклонений сделок).
Принятие правового риска по сделке обусловлено оценкой вероятности наступления риска и базируется на принципе платности. Повышенный уровень правового риска в отношении допустимых отступлений учитывается при определении требуемой премии за правовой риск.

Указанный вид риска оценивается как наиболее значимый для Группы ВТБ Факторинг, процедуры и технологии по предупреждению и своевременной идентификации такого риска позволяют говорить о его умеренном влиянии на финансовое состояние и результаты деятельности Группы ВТБ Факторинг.

Риски, связанные с изменениями валютного законодательства:

Проводимая в настоящее время Правительством РФ политика в отношении валютного регулирования оценивается как позитивная. Изменений, которые могли бы оказать негативное влияние на деятельность Группы ВТБ Факторинг, в ближайшей перспективе не прогнозируется.
Группа ВТБ Факторинг осуществляет мониторинг изменений в валютном законодательстве на предмет их возможного влияния на деятельность Группы ВТБ Факторинг.
Деятельность Группы ВТБ Факторинг не подвержена влиянию риска, связанного с изменениями валютного законодательства, в связи с тем, что отсутствуют кредиты и займы, выраженные в иностранных валютах.

Риски, связанные с изменениями законодательства о налогах и сборах:

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Группа ВТБ Факторинг внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.
Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.
Руководство Группы ВТБ Факторинг, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. При этом трактовка этих положений налоговыми и судебными органами может быть иной и в случае, если налоговые органы смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать умеренно негативное влияние на данные отчетности Группы ВТБ Факторинг.

Риски, связанные с изменениями правил таможенного контроля и таможенных пошлин:

Группа ВТБ Факторинг на дату утверждения Проспекта не осуществляет внешнеторговую деятельность, поэтому не подвержена рискам, связанным с изменениями правил таможенного контроля и пошлин на внешних рынках.
Риски, связанные с изменениями правил таможенного контроля и пошлин на товары, используемые Группой ВТБ Факторинг, не могут увеличить их стоимость, поскольку Группа

ВТБ Факторинг в рамках своей деятельности не предполагает перемещение таких товаров через границу. Риск изменения порядка таможенного контроля и пошлин отсутствует.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основной вид деятельности Эмитента не требует лицензирования.
Подконтрольные организации, имеющие для Эмитента существенное значение, не осуществляют деятельность, требующую специального разрешения или лицензирования.
Вероятность возникновения таких рисков (риск отзыва или непродления специальных разрешений и/или лицензий) в будущем минимальна, поскольку российское законодательство идет по пути уменьшения и ограничения видов деятельности, требующих лицензирования. В случае изменения и/или предъявления требований по лицензированию основной деятельности, будут предприняты все необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений.
Группе ВТБ Факторинг не свойственны риски, связанные с изменением требований по лицензированию прав пользования объектами (в том числе природными ресурсами), нахождение которых в обороте ограничено, ввиду отсутствия у него таких прав.
Эмитент и подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение, не имеют прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента (группы эмитента), которые могут негативно сказаться на результатах его (ее) финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Группы ВТБ Факторинг, которые могут негативно сказаться на результатах её деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Эмитент и подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.
В ходе деятельности Группа ВТБ Факторинг может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, возможные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы ВТБ Факторинг в будущем.
Эмитент и подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, не участвуют в судебных процессах, которые могут сказаться на результатах их деятельности.
Правовые риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Группы ВТБ Факторинг, которые могут негативно сказаться на результатах её деятельности, на дату утверждения Проспекта отсутствуют.

правовые риски, связанные с ведением Эмитентом (группой эмитента) финансово-хозяйственной деятельности на рынках за пределами Российской Федерации:

Группа ВТБ Факторинг не осуществляет деятельность за пределами Российской Федерации. Правовые риски, связанные с ведением деятельности за пределами Российской Федерации отсутствуют.

Возможные последствия реализации указанного риска:

Основным последствием реализации правового риска является снижение прибыли Группы ВТБ Факторинг.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Описывается риск, связанный с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении группы эмитента, качестве производимых товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом.

<u>Риск потери деловой репутации (репутационный риск)</u> Группы ВТБ Факторинг возникает вследствие формирования у контрагентов негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении, качестве услуг Группы ВТБ Факторинг или характере её деятельности в целом, что может негативно сказаться на числе контрагентов и, таким образом, на операционных и финансовых показателях Группы ВТБ Факторинг.
Неспособность Эмитента и компаний Группы ВТБ Факторинг противодействовать различным видам противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами, а также сотрудниками Группы ВТБ Факторинг может негативно сказаться на деловой репутации Группы ВТБ Факторинг.
В целях минимизации репутационного риска Группа ВТБ Факторинг реализует:

- ***мероприятия по формированию и поддержанию положительной деловой репутации,***
- ***своевременное исполнение своих обязательств***
- ***отслеживание информации о Группе ВТБ Факторинг и контрагентах,***
- ***постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов государственных органов Российской Федерации,***
- ***контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публичной информации, в том числе в рекламных целях.***

Вероятность возникновения данного риска оценивается Эмитентом как низкая.

Основным последствием реализации риска деловой репутации является снижение прибыли Группы ВТБ Факторинг.

2.8.6. Стратегический риск

Описываются риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (группы эмитента) (стратегическое управление). В их числе могут быть описаны риски, возникающие вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента (группы эмитента), неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых эмитент (группа эмитента) может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента (группы эмитента).

<u>Стратегический риск</u> – риск возникновения у Группы ВТБ Факторинг убытков в результате принятия ошибочных решений в процессе управления Группой ВТБ Факторинг, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности учитывать изменение внешних факторов.

К основным стратегическим рискам Группы ВТБ Факторинг можно отнести:

- ***недооценка уровня конкуренции,***
- ***изменение рыночной среды,***
- ***неэффективные решения в отношении стратегии деятельности и развития Группы ВТБ Факторинг.***

Стратегический риск управляется планированием, в том числе формированием стратегии развития, утверждением и последующим контролем бизнес-планов. Управление стратегическим риском осуществляется по стандартам и принципам Группы ВТБ.
Регулярный контроль позволяет оценивать:

- ***влияние изменений конкурентной рыночной среды,***
- ***последствия принятых управленческих решений, и по результатам корректировать направления развития Группы ВТБ Факторинг, снижая вероятность возникновения и последствия влияния стратегического риска.***

Реализация любого из вышеуказанных рисков может оказать значимое влияние на финансовое состояние и результаты деятельности Группы ВТБ Факторинг. Вероятность возникновения данного риска оценивается Эмитентом как низкая.

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Описываются риски, свойственные исключительно группе эмитента, в том числе риски, связанные с:
отсутствием возможности продлить действие лицензий эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основной вид деятельности Эмитента не требует лицензирования. Эмитенту, а также подконтрольным Эмитенту организациям, имеющим для него существенное значение, не свойственны риски, связанные с требованиями по лицензированию прав пользования объектами (в том числе природными ресурсами), нахождение которых в обороте ограничено, ввиду отсутствия у него таких прав. В связи с этим вероятность возникновения таких рисков в будущем отсутствует. В случае изменения и/или предъявления требований по лицензированию деятельности Эмитента или подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, Эмитент примет все необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений.
Подконтрольные организации, имеющие для Эмитента существенное значение, не осуществляют деятельность, требующую специального разрешения или лицензирования. Риск отзыва или непродления действующих лицензий отсутствует.

возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту:

Эмитент имеет подконтрольные (дочерние) общества. Согласно российскому законодательству, Эмитент может нести ответственность по обязательствам своих дочерних обществ, а также за убытки юридических лиц, в которых Эмитент имеет фактическую возможность определять действия. Величина потенциальных убытков от инвестирования в дочерние общества не превышает величину капитала дочерних обществ. Эмитент отвечает солидарно со своими дочерними обществами по сделкам, заключенным ими во исполнение указаний или с согласия Эмитента.
В случае несостоятельности (банкротства) дочерних обществ Эмитента по вине Эмитента, последний будет нести субсидиарную ответственность по долгам дочерних обществ. Также Эмитент может быть привлечен к ответственности за убытки юридического лица, в котором Эмитент имеет фактическую возможность определять его действия, и которые были причинены по вине Эмитента.
Ответственность Эмитента и подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, по обязательствам третьих лиц, может негативно повлиять на бизнес, результаты деятельности и финансовое состояние Эмитента.

Ненадлежащее исполнение обязательств третьими лицами, в том числе подконтрольных Эмитенту, может привести к потерям Эмитента материального характера.

Указанный риск отсутствует, т.к. у Эмитента и подконтрольных организациях Эмитента, имеющие для него существенное значение, на дату утверждения Проспекта отсутствуют обеспечения, выданные третьим лицам.

возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента (группы эмитента):

Группа ВТБ Факторинг не имеет потребителей услуг, выручка от которых составляет более 10 процентов общей выручки, в связи с чем данный риск отсутствует.
В настоящий момент Группа ВТБ Факторинг считает, что вышеуказанные риски, не могут оказать влияния исполнение обязательств по ценным бумагам.

реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий:

Поскольку в текущих реалиях увеличился риск уязвимости применяемых информационных технологий, Группа ВТБ Факторинг поддерживает бесперебойную работу эффективной системы информационной безопасности, поскольку вторжения в информационные системы компаний Группы ВТБ Факторинг могут привести к хищению коммерческой информации.

Кибератаки, компьютерные вредоносные программы, вирусы, спам и фишинговые атаки могут нанести ущерб репутации Эмитента (компаниям Группы ВТБ Факторинг), бизнесу и операционным результатам.
Нарушения безопасности или конфиденциальности, несанкционированный доступ, использование, раскрытие или уничтожение служебных или конфиденциальных данных, может оказать негативное влияние не деловую репутацию Эмитента (компаниям Группы ВТБ Факторинг), а также на результаты их деятельности.

По мнению Эмитента, риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных некоторым недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий, не могут оказать существенного влияния на деятельность Эмитента и компаний Группы ВТБ Факторинг, а также исполнение обязательств по ценным бумагам.

негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду:

Группа ВТБ Факторинг не осуществляет производственную деятельность, деятельность Эмитента и подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, не связана с воздействием на окружающую среду, в связи с чем риски негативного воздействия на окружающую среду в результате деятельности в сфере факторинга отсутствуют.

воздействием на производственно-хозяйственную деятельность эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий:

Регионы, в которых Группа ВТБ Факторинг осуществляет деятельность, обладают развитой инфраструктурой, удовлетворительным транспортным сообщением и не являются удаленными или труднодоступными.
Риски, связанные с воздействием стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий отсутствуют.

Основным последствием указанных выше рисков, связанных с деятельностью Эмитента и деятельностью Группы ВТБ Факторинг, является снижение прибыли.

2.8.8. Риски кредитных организаций

Эмитент не является кредитной организацией, в связи с чем информация в данном пункте не приводится.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Описываются иные риски, связанные со спецификой ценных бумаг эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг. В их числе могут описываться риски, связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого эмитентом на осуществление выплат по облигациям, риски, связанные с реализацией проекта, финансирование которого осуществляется путем размещения ценных бумаг.

Биржевые облигации не являются структурными облигациями. Риски, связанные со спецификой Биржевых облигаций, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта, отсутствуют.

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента.

Указываются сведения об иных рисках, являющихся, по мнению эмитента, существенными для эмитента (группы эмитента) и не указанных ранее в настоящем пункте.

<u>Операционный риск</u> – риск возникновения у Группы ВТБ Факторинг прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.
Оценка операционного риска производится по всем направлениям деятельности Группы ВТБ Факторинг с целью своевременного реагирования на выявленные факторы риска и снижения последствий от реализации риска. В Группе ВТБ Факторинг внедрены следующие методы реагирования на операционные риски: минимизация риска (разработка мер, направленных на снижение уровня риска до приемлемого); принятие риска в случае приемлемости величины риска и/или эффективности существующих мер по снижению уровня риска; передача риска (страхование, передача риска другой стороне в случае невозможности самостоятельного управления); избегание (отказ от проведения операций бизнес-процесса, подверженных выявленному риску).

Процедуры управления операционным риском Группы ВТБ Факторинг включают в себя идентификацию, сбор и регистрацию событий, оценку потерь и возмещений от реализации событий, количественную и качественную оценку уровня операционного риска, регулярный мониторинг уровня операционного риска.

<u>Риск мошенничества</u> – подвид операционного риска, связанный с действиями, совершаемыми (в т.ч. планируемыми к совершению) контрагентами, целью которых является причинение материального ущерба Группе ВТБ Факторинг. При формировании экспертных оценок признаков мошенничества сотрудники руководствуются консервативным подходом оценки полученных данных. Увеличение риска совершения вынужденного мошенничества со стороны контрагента обуславливается наступлением крайне неблагоприятных для контрагента условий, к которым он не был готов и которые ведут к нарушению его операционной деятельности. Контрагенты с отрицательной деловой репутацией и/или низким кредитным качеством и/или с высоким уровнем нереальности деятельности рассматриваются как источник повышенного риска мошенничества и подлежат дополнительному контролю и/ или ограничению со стороны Группы ВТБ Факторинг.

Основным последствием указанных выше рисков, связанных с деятельностью Эмитента и деятельностью Группы ВТБ Факторинг, является снижение прибыли.

Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, указываются по каждому из органов управления эмитента (за исключением общего собрания акционеров (участников, членов) эмитента).

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Коллегиальный исполнительный орган уставом не предусмотрен.

Информация о единоличном исполнительном органе эмитента
Фамилия, имя, отчество: ***Внуков Игорь Николаевич***

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Приводятся основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента.

Эмитентом утверждено Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ООО ВТБ Факторинг (утверждено Решением единственного участника ООО ВТБ Факторинг от «01» сентября 2023 №99).

Вознаграждение членам Совета директоров рассчитывается в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ООО ВТБ Факторинг и выплачивается Эмитентом ежеквартально без дополнительного

подтверждения размера выплачиваемого вознаграждения отдельным решением Общего собрания участников Эмитента.
Вознаграждение члена Совета директоров Эмитента за исполнение своих обязанностей включает следующие составляющие:

- ***базовая часть вознаграждения – за осуществление функций члена Совета директоров Эмитента в течение года, который начинается с момента избрания персонального состава Совета директоров на Общем собрании участников и завершается датой проведения следующего очередного Общего собрания участников Эмитента;***
- ***надбавка – за исполнение дополнительных обязанностей в рамках работы Совета директоров Эмитента и (или) комитетов при Совета директоров Эмитента.***

Базовая часть вознаграждения устанавливается решением Общего собрания участников Эмитента и выплачивается члену Совета директоров Эмитента при условии, если он в расчетном квартале присутствовал и (или) участвовал в режиме конференц-и (или) видео-конференц-связи не менее чем в половине проведенных заседаний, а также принял участие не менее чем в половине проведенных заочных голосований Совета директоров Эмитента.

Размер надбавки члена Совета директоров Эмитента за работу в расчетном квартале определяется с учётом:

- ***исполнения членом Совета директоров Эмитента обязанностей Председателя Совета директоров;***
- ***фактического участия в работе Комитета Совета директоров Эмитента в качестве его Председателя;***
- ***фактического участия в работе Комитета Совета директоров Эмитента в качестве члена соответствующего Комитета Совета директоров.***

Надбавка за исполнение обязанностей Председателя Комитета Совета директоров, члена Комитета Совета директоров, выплачивается Председателю Комитета Совета директоров, члену Комитета Совета директоров, при условии, если он в расчетном квартале присутствовал и (или) участвовал в режиме конференц- и (или) видео-конференц-связи не менее чем в половине проведенных заседаний, а также принял участие не менее чем в половине проведенных заочных голосований Комитета Совета директоров Эмитента.

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период.
Совет директоров:

Наименование показателя	2023	6 месяцев 2024
Вознаграждения, в том числе:	***2 340 487 руб.***	***18 630 000 руб.***
– ***Вознаграждение за участие в работе органа управления***	***2 340 487 руб.***	***18 630 000 руб.***
– ***Заработная плата***	***-****	***-****
– ***Премии***	***0***	***0***
– ***Иные виды вознаграждений***	***0***	***0***
Расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом	***0***	***0***

** Информация по заработной плате не предоставляется, поскольку члены Совета директоров, за исключением лица, одновременно осуществляющего функции единоличного исполнительного органа и члена Совета директоров Эмитента, не являются (не являлись) работниками Эмитента.*

Коллегиальный исполнительный орган уставом Эмитента не предусмотрен.

Информация по вознаграждению физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа Эмитента не указывается.

3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Приводится описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента:

Система управления рисками Эмитента выстроена с учетом единого подхода и стандартов оценки, контроля и управления рисками, соответствующих требованиям Группы ВТБ и лучшим отраслевым и международным практикам.

Управление рисками организуется с учетом их уровня значимости, в зависимости от которой устанавливаются подходы, методы и разумные ограничения в разрезе видов риска и направлений бизнеса. Оценка и контроль уровня принятого риска происходит в том числе на предмет соответствия параметрам риск-аппетита с учетом соблюдения полномочий, внутренних нормативов риска и иных ограничений, установленных Группой ВТБ. Методические подходы, применяемые в целях ограничения рисков, сочетают количественную и экспертную (качественную) оценку рисков.
Управление рисками Эмитента предполагает разграничения областей компетенций, формализация ответственности и полномочий по принятию, оценке, контролю и управлению рисками. Процедуры и методы оценки, контроля и управления рисками формализованы в соответствующих внутренних нормативных документах с обеспечением их поддержания в актуальном состоянии. Обеспечена непрерывная оптимизация и повышение эффективности процедур и процессов по принятию, оценке, контролю и управлению рисками.

Управление рисками основано на следующих принципах:
- ***непрерывность и разумная периодичность управления рисками;***
- ***распределение и делегирование полномочий коллегиальным органам и должностным лицам;***
- ***коллегиальность принятия решений по операциям, связанным с повышением уровня риска или имеющим нестандартный характер;***
- ***вовлеченность в систему управления рисками всех ответственных подразделений;***
- ***единство подходов к методологии управления рисками во всех бизнес-процессах;***
- ***наличие системы лимитов и ограничений для минимизации уровня возможных потерь;***
- ***зависимость сложности и консервативности требований в области ограничения рисков от уровня диверсификации принимаемых рисков;***
- ***допустимость потерь, оптимальных с точки зрения обеспечения баланса интересов развития бизнеса и соблюдения установленных ограничений и лимитов;***
- ***сочетание статистических и экспертных оценок;***
- ***плата за нестандартный характер операций и повышенный уровень принимаемого риска.***

«Политика управления рисками ООО ВТБ Факторинг» (версия 3.0) утверждена Советом директоров Эмитента 29.07.2022, Протокол от 29.07.2022 №4.

Политика управления рисками является обязательным элементом системы управления рисками и капиталом Группы ВТБ Факторинг и отражает принципы централизованного и консолидированного управления рисками Эмитента и его дочерних и подконтрольных организаций. Политика управления рисками устанавливает:

- ***описание и разграничение функций и зон ответственности подразделений, уполномоченных лиц и органов в области управления рисками Эмитента и Группы ВТБ Факторинг;***
- ***перечень и описание инструментов контроля рисков, включая установление параметров риск-аппетита, утверждение внутреннего норматива риска, принципы и подходы к расчету экономического капитала, формирование регулярной риск-отчетности, стресс-тестирование рисков, обязательный учет риск-параметров при формировании бизнес-плана и стратегии;***
- ***перечень и описание инструментов управления основными рисками;***
- ***методологию управления рисками и описание применяемых инструментов их количественного и качественного измерения.***

На основании установленных тезисов и подходов формируется детализированная внутренняя нормативная база по выявлению, управлению и контролю рисков в Группе ВТБ Факторинг.

Совет директоров выполняет надзорные функции в области управления рисками. Согласно Уставу Эмитента Совет директоров утверждает политику управления рисками Эмитента, что обеспечивает функционирование системы управления рисками и ее соответствие общим принципам, методам и процедурам риск-менеджмента Группы ВТБ.

Организация управления рисками, в том числе утверждение соответствующих документов, осуществляется Генеральным директором в соответствии с утвержденной политикой управления рисками посредством делегирования полномочий соответствующим коллегиальным органам в рамках, установленных Группой ВТБ параметров риск-аппетита, внутренних нормативов риска и иных ограничений. Реализация решений коллегиальных органов по управлению соответствующим риском осуществляется посредством закрепления зон функциональной ответственности структурных подразделений.

В соответствии с Уставом Эмитента проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Эмитента осуществляется по итогам деятельности Эмитента за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Эмитента, решению Общего собрания участников, Совета директоров Эмитента.

Информация об аудиторской организации изложена в пункте 5.9 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляется Комитетом по аудиту Совета директоров Эмитента, ревизионной комиссией, компетенция которых отражена ниже.

В организационной структуре Эмитента создано и функционирует отдельное структурное подразделение внутреннего аудита – Дирекция внутреннего аудита, действующее на основании Положения о дирекции внутреннего аудита, утвержденного решением Совета директоров № 6 от 24.07.2015.

В организационной структуре Эмитента создана и функционирует Группа финансового мониторинга и комплаенс, действующее на основании Положения о Группе финансового мониторинга и комплаенс ООО ВТБ Факторинг, утвержденное Приказом № 37/18 от 14.06.2018, в компетенцию которой входит организация построения системы мер по соответствию деятельности Эмитента, его бизнес-процессов, операций и действий работников Эмитента требованиям действующего законодательства в области внутреннего (комплаенс) контроля и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового

уничтожения (ПОД / ФТ и ФРОМУ), принятым стандартам делового оборота и деловой этики.

Система внутреннего контроля Эмитента представляет собой совокупность органов управления, его работников и структурных подразделений, выполняющих функции и обеспечивающих осуществление и достижение целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Эмитента.
Внутренний контроль подразумевает под собой деятельность / процесс, постоянно осуществляемый органами управления, должностными лицами и иными работниками Эмитента, направленный на обеспечение следующих целей:

- ***соответствие деятельности Эмитента законодательству Российской Федерации, учредительным и внутренним нормативным документам, стандартам Группы ВТБ;***
- ***эффективность управления регуляторными рисками, установление приемлемого уровня данных рисков и обеспечение принятия мер, необходимых для своевременной идентификации, оценки, реагирования, контроля и мониторинга таких рисков с целью их минимизации / предотвращения;***
- ***исключение вовлечения Эмитента и участия работников Эмитента в осуществление противоправной деятельности, в том числе: коррупционные проявления, коммерческий подкуп, служебные злоупотребления, включая нарушения профессиональной этики и стандартов поведения на финансовых рынках, норм корпоративного поведения, конфликт интересов в деятельности Эмитента и его работников, неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения.***

о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе

В соответствии с решением Совета директоров (протокол № 8 от 20.06.2016) в Эмитенте создан Комитет по аудиту Совета директоров. Комитет действует на основании Положения о Комитете по аудиту Совета директоров, утвержденного решением Совета директоров (протокол № 8 от 20.6.2016).
Целью деятельности Комитета является содействие эффективному выполнению функций Совету директоров Эмитента в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.

В соответствии с указанной целью Комитет выполняет следующие функции:
1. в области бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- ***осуществляет надзор за процедурой подготовки периодической финансовой отчетности;***
- ***анализирует промежуточную и годовую финансовую отчетность и информацию о предварительных результатах деятельности Эмитента, анализирует полноту и ясность раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности;***
- ***анализирует существенные вопросы бухгалтерского учета и составления отчетности, включая нормативные акты, оценивает степень их возможного влияния на финансовую отчетность, анализирует существенные изменения в учетной политике Эмитента, ее соответствие требованиям законодательства и правилам бухгалтерского учета;***
- ***рассматривает иные вопросы, связанные с функционированием системы бухгалтерской и финансовой отчетности Эмитента.***

2. в области управления рисками и внутреннего контроля:

- ***осуществляет мониторинг за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля в части установления процедур по выявлению, оценке, управлению и мониторингу рисков, связанных с подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности;***
- ***оценивает эффективность процедур управления рисками и внутреннего контроля Эмитента, их соответствие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню***

и сочетанию принимаемых рисков, осуществляет подготовку предложений по их совершенствованию;

- *анализирует систему внутреннего контроля Эмитента совместно с подразделением внутреннего аудита и руководством Эмитента, рассматривает существенные недостатки указанной системы, меры по их устранению, осуществляет постоянное наблюдение за тем, чтобы система и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства и внутренних документов Эмитента, эффективность совершаемых операций, сохранность активов;*
- *рассматривает подготовленные Эмитентом отчеты (информацию) о ключевых рисках и управлении ими, проводит на основании полученной информации анализ перечня и структуры рисков Эмитента, обсуждение существенных рисков и их индикаторов;*
- *обеспечивает постоянное взаимодействие Совета директоров Эмитента с аудитором Эмитента, Ревизионной комиссией, единоличным исполнительным органом, подразделением внутреннего аудита Эмитента;*

3. в области проведения внутреннего и внешнего аудита:

- *рассматривает ограничения полномочий или бюджета подразделения внутреннего аудита Эмитента, способные негативно повлиять на эффективное осуществление внутреннего аудита; осуществляет предварительное рассмотрение кандидатуры руководителя подразделения внутреннего аудита Эмитента, оценивает эффективность выполнения им возложенных на него функций, дает рекомендации об освобождении от должности руководителя подразделения внутреннего аудита Эмитента; осуществляет предварительное рассмотрение положения о подразделении внутреннего аудита Эмитента;*
- *рассматривает проекты годовых планов работы подразделения внутреннего аудита Эмитента и на регулярной основе отчеты подразделения внутреннего аудита Эмитента о выполнении планов работы, отчеты (информацию) о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;*
- *анализирует деятельность подразделения внутреннего аудита Эмитента (его ресурсы, уровень квалификации и прочие аспекты), дает соответствующие рекомендации;*
- *осуществляет на регулярной основе взаимодействие с руководителем подразделения внутреннего аудита Эмитента по вопросам выполнения годового плана работы, отдельных аудиторских проверок, существенных недостатков системы управления рисками и внутреннего контроля и оценки ее эффективности;*
- *производит на основании полученной информации оценку эффективности деятельности подразделения внутреннего аудита Эмитента;*
- *рассматривает предложения по выбору внешнего аудитора Эмитента, рекомендует Совету директоров Эмитента кандидатуру внешнего аудитора Эмитента и сумму вознаграждения для него, осуществляет контроль за проведением конкурсного отбора (тендера) по аудиту Эмитента (в случае проведения такового);*
- *осуществляет мониторинг за проведением аудита;*
- *проводит встречи с представителями аудитора Эмитента по любым вопросам осуществления аудита Эмитента и подготовки аудиторского заключения, способствует решению сложных вопросов и получению необходимой полной информации аудитором Эмитента;*
- *обеспечивает эффективное взаимодействие между подразделением внутреннего аудита Эмитента и аудитором Эмитента;*
- *проводит встречи с руководством Эмитента и аудитором Эмитента с целью анализа финансовой отчетности, обсуждения вопросов ее составления и раскрытия информации;*
- *анализирует существенные корректировки, внесенные по результатам проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассматривает выводы аудитора Эмитента по итогам аудита, обеспечивает своевременное принятие мер по устранению недостатков, выявленных аудитором Эмитента;*
- *осуществляет мониторинг за разработкой и соблюдением принципов оказания и совмещения аудитором Эмитента услуг аудиторского и неаудиторского характера.*

4. в области противодействия недобросовестным действиям работников Эмитента и третьих лиц, а также недопущения нарушения Эмитентом законодательства:

- ***рассматривает отчеты руководителя структурного подразделения Эмитента, осуществляющего внутренний контроль (комплаенс-подразделения);***
- ***осуществляет надзор за проведением служебных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации.***

Численный состав Комитета по аудиту Совета директоров Эмитента определен в количестве 3 (трех) человек.

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений)

В организационной структуре Эмитента осуществляют работу 2 подразделения по управлению рисками:
- Дирекция по рискам, в том числе Служба методологии и риск-технологий
- Группа финансового мониторинга и комплаенс

<u>Дирекция по рискам</u>
В Эмитенте создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками – Дирекция по рискам, действующее на основании Положения о дирекции по рискам. Версия 3.0 утверждена Приказом №107-23 от 23.11.2023.

Задачами Дирекции по рискам являются:

- ***Формирование эффективной системы управления рисками, направленной на минимизацию принимаемых рисков при реализации задач обеспечения максимальной прибыли, финансовой устойчивости, непрерывности деятельности и выполнения стратегии Эмитента.***
- ***Организация проверок и анализа субъектов факторинговых сделок, расчет риск-показателей, подготовка предложений по структуре сделок в целях минимизации рисков.***
- ***Реализация мероприятий по оценке, управлению и контролю рисков.***
- ***Организация работы с просроченной задолженностью, направленной на ее возвращение.***
- ***Участие в совершенствовании продуктов и технологий.***
- ***Участие во внедрении процессного и проектного управления.***

Принципы деятельности Дирекции по рискам.

- ***Реализация деятельности с учетом действующей стратегии Эмитента.***
- ***Участие в разработке и реализации бизнес-плана на основе Стратегии Эмитента.***
- ***Клиентоориентированность и максимальное соблюдение интересов бизнеса.***
- ***Независимость Дирекции по рискам в принятии решений и реализации своей деятельности от бизнес-подразделений Эмитента, принимающих риски.***
- ***Реализация принципов в управлении рисками Эмитента.***

- ***Постоянное совершенствование технологий, методик и процессов, используемых в рамках реализации системы управления рисками с учётом лучших практик и рекомендуемых в рамках Группы ВТБ подходов и стандартов, применимых Эмитентом.***
- ***Постоянное повышение профессиональной квалификации работников Дирекции по рискам.***
- ***Выполнение норм и требований действующего законодательства, нормативных актов Эмитента и Группы ВТБ.***

Функции Дирекции по рискам

1. Разработка и внедрение эффективных методик и алгоритмов по оценке, контролю и управлению рисками, присущими деятельности Эмитента, в рамках компетенций Дирекции по рискам, включая: кредитные риски и операционные риски, а также иные виды рисков, отнесенные к компетенции Дирекции по рискам согласно нормативным и распорядительным документам Эмитента.

2. Согласование разработанных нормативных документов, относящихся к управлению рисками и/или содержащих вопросы, связанные с управлением рисками, по линии риск-менеджмента Банка ВТБ (ПАО).

3. Внедрение стандартов риск-менеджмента в области управления рисками и капиталом, рекомендуемых в Группе ВТБ.

4. Контроль над соблюдением выполнения процессов и методик по управлению рисками.

5. Согласование документов, разрабатываемых другими подразделениями Эмитента.

6. Обеспечение анализа контрагентов на соответствие требованиям Эмитента в части допустимого уровня принимаемых.

7. Формирование рекомендаций по параметрам и структуре сделок для принятия управленческих решений. Расчет риск-показателей и их компонентов.

8. Организация процесса принятия решений и принятие решений в рамках установленных внутренними нормативными документами полномочий.

9. Осуществление верификации денежных требований, права по которым являются предметом уступки для Эмитента со стороны контрагентов.

10. Мониторинг субъектов факторинговых сделок, организация своевременного информирования иных подразделений Эмитента о выявленной негативной информации в отношении субъектов факторинговых сделок.

11. Выявление и оценка факторов риска, определение их существенности в отношении субъектов факторинговых сделок, способных повлиять на их платежеспособность. Подготовка рекомендаций по минимизации рисков.

12. Контроль сроков погашения задолженности, реализация мер недопущения просрочек исполнения контрагентами обязательств перед Эмитентом.

13. Организация мероприятий по урегулированию и досудебному взысканию просроченной, потенциально проблемной и проблемной задолженности. Оценка причин возникновения данной задолженности.

14. Обеспечение сопровождения исполнительного производства по взысканию проблемной и потенциально проблемной задолженности.

15. Мониторинг и анализ портфеля сделок Эмитента, расчет резервов, оценка величины экономического капитала, контроль уровня рисков по портфелю Эмитента, проведение стресс-тестирования, регулярный мониторинг фактических значений показателей риск-аппетита и формирование предложений по параметрам риск-аппетита в рамках бизнес-планирования.

16. Обеспечение Группы ВТБ, органов управления и должностных лиц Эмитента риск-отчетностью, достаточной для принятия решений по управлению рисками (включая, но не ограничиваясь, информацией о подлежащих эскалации риск-событиях, и соблюдении Эмитентом установленных контрольных значений по показателям риск-аппетита).

17. Мониторинг и контроль фактического уровня рисков, присущих деятельности Эмитента, в рамках компетенций Дирекции по рискам, включая кредитные риски и операционные риски, а также иные виды рисков, отнесенные к компетенции Дирекции по рискам согласно нормативным и распорядительным документам Эмитента, обеспечение или участие в проведении анализа реализовавшихся у Эмитента событий риска и формировании мер своевременного реагирования на данные события.

18. Участие в автоматизации выполняемых бизнес-процессов и подходов к анализу рисков.
19. Разработка и внедрение параметров продуктов, обеспечение их закрепления в карточках продуктов с целью регламентации максимального допустимого уровня рисков, принимаемых Эмитентом при оказании факторинговых услуг.
20. Разработка и участие во внедрении подходов к процессному и проектному управлению, участие в разработке и закреплении бизнес-процессов, в т.ч. контроль уровня рисков, присущих реализуемым процессам.
21. Организация работы по оптимизации и совершенствованию бизнес-процессов Эмитента, в т.ч. с учетом минимизации сопровождающих операционных рисков.

Служба методологии и риск-технологий
Служба методологии и риск-технологий является структурным подразделением Дирекции по рискам, действующим на основании Положения о службе методологии и риск-технологий, утвержденное Приказом №80-19 от 13.11.2019.

Задачами деятельности Службы методологии и риск-технологий является:
- *описание и оптимизация бизнес-процессов.*
- *формирование методологической основы для внедрения и развития продуктов и технологий.*
- *формирование методологической основы для развития и совершенствования анализа рисков.*
- *ведение единой нормативной базы Дирекции по рискам.*
- *обеспечение мероприятий минимизации операционных рисков.*
- *анализ и контроль реализовавшихся событий операционного риска и своевременное реагирование на данные события.*

Функции Службы методологии и риск-технологий
1. Формирование методологической основы для внедрения и развития процессного и проектного управления Эмитента.
2. Описание бизнес-процессов Эмитента, участие в их развитии и закреплении в процессных нормативных документах Эмитента.
3. Организация работы по формированию оценки эффективности бизнес-процессов Эмитента и предложений по их оптимизации.
4. Участие в разработке методологических предложений по созданию новых и развитию существующих продуктов и услуг Эмитента.
5. Участие в разработке методических документов по управлению рисками Эмитента, совершенствовании подходов к оценке и управлению рисками Эмитента на основе передовых практик и групповых требований.
6. Организация работ по оценке и управлению событиями операционного риска.
7. Участие в проектах по автоматизации и внедрению новых технологий, реализуемых Дирекцией по рискам и направленных на совершенствование выполняемых бизнес-процессов и применяемых подходов к анализу рисков Эмитента.
8. Создание и поддержание единой базы процессного управления и единой нормативной базы Дирекции по рискам.
9. Выполнение норм и требований законодательства РФ, нормативных актов Эмитента и Группы ВТБ.

Группа финансового мониторинга и комплаенс
В организационной структуре Эмитента создана Группа финансового мониторинга и комплаенс действующая на основании Положения о Группе финансового мониторинга и комплаенс ООО ВТБ Факторинг, утвержденное Приказом № 37/18 от 14.06.2018г.

В компетенцию Группы финансового мониторинга и комплаенс входит организация построения системы мер по соответствию деятельности Эмитента, его бизнес-процессов, операций и действий работников Эмитента требованиям действующего законодательства в области внутреннего (комплаенс) контроля и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению

оружия массового уничтожения (ПОД / ФТ и ФРОМУ), принятым стандартам делового оборота и деловой этики.

Группа финансового мониторинга и комплаенс также содействует подразделениям Эмитента в ведении и поддержании бизнеса с учетом соблюдения регуляторных норм в следующих областях:

- ***идентификация клиентов и сопровождение их операций;***
- ***управление регуляторными (комплаенс) рисками;***
- ***управление конфликтами интересов;***
- ***противодействие коррупции.***

Задачами комплаенс-функции Эмитента является эффективное управление регуляторными (комплаенс) рисками: своевременное их выявление, принятие мер по их снижению и устранению совместно с профильными подразделениями Эмитента, консультирование работников подразделений по вопросам соблюдения применимого законодательства Российской Федерации и общепринятых стандартов в области управления регуляторными (комплаенс) рисками, содействие в организации обучения персонала, оценка соответствия внутренних политик и процедур комплаенс-стандартам Эмитента.

Функции системы управления регуляторным (комплаенс) риском Эмитента:

- ***выявление регуляторных (комплаенс) рисков;***
- ***учет событий, связанных с регуляторными (комплаенс) рисками, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных финансовых и (или) нефинансовых последствий;***
- ***мониторинг регуляторных (комплаенс) рисков, в том числе анализ внедряемых Эмитентом систем, новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторных (комплаенс) рисков;***
- ***направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторными (комплаенс) рисками руководителям структурных подразделений Эмитента и исполнительному органу, определенному внутренними нормативными документами Эмитента;***
- ***координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторных (комплаенс) рисков Эмитента;***
- ***мониторинг эффективности управления регуляторными (комплаенс) рисками;***
- ***участие в разработке внутренних нормативных документов по управлению регуляторными (комплаенс) рисками;***
- ***информирование работников Эмитента по вопросам, связанным с управлением регуляторными (комплаенс) рисками.***

о наличии структурного подразделения (должностного лица) эмитента, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица)

В Эмитенте создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита – Дирекция внутреннего аудита, действующее на основании Положения о дирекции внутреннего аудита, утвержденного решением Совета директоров № 6 от 24.07.2015.

В соответствии с Положением о Дирекции внутреннего аудита задачами подразделения являются:

- ***независимая и объективная оценка эффективности функционирования систем внутреннего контроля, управления рисками, бухгалтерского учета и отчетности, а также организованных бизнес-процессов, деятельности подразделений и работников; оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых организацией факторинговых операций и других сделок; проверка деятельности подразделения осуществляющего функции службы внутреннего контроля Эмитента и подразделения по управлению рисками Эмитента; направление в адрес органов управления и органов***

контроля объективной и независимой информации о результатах контрольных мероприятий и реализации целей внутреннего аудита;

- *проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/или использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Эмитента в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;*
- *проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Эмитента;*
- *постоянный мониторинг основных областей рисков и контрольных механизмов (процессов и процедур внутреннего контроля), с целью выявления недостатков системы внутреннего контроля, новых рисков и тенденций, определения значимости различных видов рисков для бизнеса, а также с целью создания системы превентивных контролей для предупреждения рисковых событий, недостатков и нарушений; контроль устранения выявленных недостатков и нарушений;*
- *выработка рекомендаций по совершенствованию и повышению эффективности функционирования систем, процессов, процедур, операций, сделок, деятельности подразделений и работников;*
- *повышение результативности работы подразделений внутреннего аудита, включая эффективное планирование деятельности, направленное на оптимальное использование ресурсов и достижение поставленных целей;*
- *организация эффективного взаимодействия с внешними контролирующими органами и внешними аудиторами в рамках предоставленных полномочий.*

В соответствии с возложенными задачами Дирекция внутреннего аудита Эмитента осуществляет следующие функции:

1. в части осуществления объективной оценки эффективности функционирования систем внутреннего контроля, управления рисками, бухгалтерского учета и отчетности, а также организованных бизнес-процессов, деятельности подразделений и работников; выработки рекомендаций по улучшению качества и повышению эффективности функционирования систем, процессов, операций, сделок, деятельности подразделений и работников:
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка выполнения решений органов управления;
- проверка полноты применения и оценка эффективности методологии оценки кредитных, рыночных, операционных и прочих рисков, которым подвержен Эмитент, а также процедур управления данными рисками;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/или использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка полноты применения и оценка эффективности способов (методов) обеспечения сохранности активов Эмитента;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Эмитентом операций;
- осуществление мониторинга функционирования и эффективности систем управления Эмитента, для своевременного и эффективного выявления, регулирования и предотвращения рисков, возникающих в процессе управления Эмитентом;
- подготовка отчетов по результатам проверок с описанием основных рисков / нарушений, выявленных в ходе таких проверок, предоставление рекомендаций направленных на устранение выявленных нарушений, минимизацию рисков;
- ведение единой базы результатов деятельности Дирекции внутреннего аудита Эмитента;

2. в части направления в адрес органов управления и органов контроля объективной и независимой информации о результатах деятельности Дирекции внутреннего аудита:
- подготовка на полугодичной основе отчетности по выполнению плана работы, выявленным системным недостаткам и принятым мерам по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений и предоставление такой отчетности Совету директоров Эмитента;
- подготовка и представление на рассмотрение Единоличного исполнительного органа Эмитента, а также заинтересованным подразделениям отчетов по результатам тематических и комплексных проверок структурных подразделений Эмитента;

3. в части содействия органам управления Эмитента / подразделениям Эмитента в формировании необходимой нормативной базы, соответствующей требованиям законодательства, лучшей мировой практике:
- разработка внутренних нормативных документов в области внутреннего аудита на основании использования единой методологии осуществления внутреннего аудита, методики планирования, проведения проверочных мероприятий, документирования информации (сбора и обработки аудиторских доказательств), унифицированных подходов к осуществлению оценки нарушений и состояния системы внутреннего контроля по результатам проверочных мероприятий, а также к подготовке отчетов и обеспечению контроля за выполнением рекомендаций. Основой методологии внутреннего аудита в Эмитенте является риск-ориентированный аудит – систематизированный аналитический подход к проведению проверок, в рамках которого основные усилия и ресурсы внутреннего аудита направляются на области с высокой степенью риска, что позволяет не только оптимально управлять аудиторскими ресурсами, но и, максимально автоматизируя контрольные процедуры, выявлять ранее необнаруженные риски;
- оценка и согласование проектов внутренних нормативных актов Эмитента на предмет наличия / создания эффективной системы внутреннего контроля по соответствующим направлениям деятельности;
- проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Эмитента;
- формирование по результатам проверок мнения о достаточности нормативной базы по направлению проверки и предложений по внесению изменений и дополнений в действующую нормативную базу Эмитента;

4. В части аудита соблюдения действующего законодательства, профессиональных стандартов деятельности и внутренней нормативной базы Эмитента:
- проверка соответствия деятельности Эмитента требованиям законодательства Российской Федерации;
- проверка соблюдения нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проверка соответствия внутренних нормативных актов Эмитента требованиям законодательства;
- проверка соблюдения внутренних правил и процедур Эмитента;

5. в части проверки организации устранения выявленных недостатков и нарушений:
- подготовка предложений и рекомендаций по минимизации выявленных рисков и исправлению обнаруженных нарушений на основании проведенных проверочных мероприятий и полученных материалов;
- осуществление мониторинга исполнения предоставленных Дирекцией внутреннего аудита рекомендаций;
- оценка эффективности мер, принятых подразделениями и органами управления Эмитента по устранению отмеченных недостатков и рисков;

6. в части эффективного планирования деятельности Эмитента, направленного на наиболее эффективное использование ресурсов и достижение поставленных целей:

- применение риск-ориентированного подхода при планировании работы Дирекции внутреннего аудита;
- применение дистанционных форм контроля и проверок в случае наличия в рамках информационных систем технических возможностей в части получения доступа к данным обособленных подразделений Эмитента;

7. в части организации эффективного взаимодействия с внешними контролирующими органами в рамках предоставленных полномочий:
- предоставление необходимой информации и осуществление взаимодействия с внешними проверяющими органами в рамках предоставленных Дирекции внутреннего аудита полномочий;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти.
Функционально, внутренний аудит встроен в систему Группы ВТБ и руководствуется внутригрупповыми стандартами Группы ВТБ и подходами.

о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора) эмитента.

В соответствии с п. 10.4. Устава контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляется Ревизионной комиссией в составе 3 (трех) человек (сведения о членах Ревизионной комиссии представлены в п.3.4. Проспекта). Ревизионная комиссия действует на основании Положения о Ревизионной комиссии, утвержденного решением Единственного участника Эмитента № 43 от 01.06.2015.

Деятельность Ревизионной комиссии осуществляется в интересах Эмитента и его участников в целях минимизации и предупреждения рисков, которые могут возникнуть в процессе осуществления Эмитентом финансово-хозяйственной деятельности.

В соответствии с п. 2.13, п. 2.14. Положения о Ревизионной комиссии, Ревизионная комиссия проводит проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Эмитента по итогам его деятельности за год, а также в любое время по инициативе Комиссии, решению Общего собрания участников Эмитента, Совета директоров Эмитента. Ревизионная комиссия представляет Единственному участнику Эмитента заключение Ревизионной комиссии по результатам проверки представляемых на утверждение очередного годового отчета и годового бухгалтерского баланса, содержащее результаты проведенной проверки отчета о результатах финансовой деятельности Эмитента, проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Эмитента и рекомендации по устранению выявленных недостатков.

В заключении, которое Ревизионная комиссия составляет по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Эмитента за год, должны содержаться:
- ***подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, бухгалтерском балансе и в иных финансовых документах Эмитента;***
- ***информация о фактах нарушения Эмитентом установленного правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;***
- ***иная информация, предусмотренная действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Эмитента.***

В случае проведения дополнительной проверки по инициативе Ревизионной комиссии, по решению Общего собрания участников Эмитента, Совета директоров Эмитента за иной период, чем год, Ревизионная комиссия по своему усмотрению может составлять заключение, в котором отражает свое мотивированное суждение по вопросам, поставленным инициатором данной проверки. По результатам проверки (ревизии), при возникновении угрозы интересам Эмитента или его участников, или выявлении злоупотреблений должностных лиц

Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания участников Эмитента.

Указываются сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

«Политика управления рисками ООО ВТБ Факторинг» (версия 3.0) утверждена Советом директоров Эмитента 29.07.2022, Протокол от 29.07.2022 №4.

Политика управления рисками является обязательным элементом системы управления рисками и капиталом Эмитента и отражает принципы централизованного и консолидированного управления рисками Эмитента и его дочерних и подконтрольных организаций. Политика управления рисками устанавливает:

- ***описание и разграничение функций и зон ответственности подразделений, уполномоченных лиц и коллегиальных органов в области управления рисками;***
- ***перечень и описание инструментов контроля рисков, включая установление лимитов и ограничений, формирование регулярной риск-отчетности, обязательный учет риск-параметров при формировании бизнес-плана и стратегии, а также инструментов управления основными рисками в рамках факторингового процесса;***
- ***методологию управления рисками и описание применяемых инструментов их количественного и качественного измерения.***

На основании установленных тезисов и подходов формируется детализированная внутренняя нормативная база по выявлению, управлению и контролю рисков, которая ориентирована на непрерывную оптимизацию и повышение эффективности процедур.
Эмитент является активным участником системы консолидированного управления рисками Группы ВТБ и ориентируется на лучшие банковские практики и стандарты в сочетании с неукоснительным соблюдением требований законодательства.

«Политика комплаенс ООО ВТБ Факторинг» (версия 3.0) утверждена Приказом от 15.06.2018г. №38/18. Политика определяет принципы построения системы комплаенс.

Целями построения эффективной системы комплаенс являются:

- ***укрепление репутации и позиций Эмитента на рынке;***
- ***повышение конкурентоспособности и доверия Эмитента на рынке за счет построения эффективной системы комплаенс.***

Для достижения вышеуказанных целей перед системой комплаенс ставятся следующие задачи:

- ***обеспечение поддержки развития бизнеса и инфраструктуры Эмитента;***
- ***совершенствование бизнес-процессов Эмитента;***
- ***своевременное выявление и управление регуляторными (комплаенс) рисками.***

Комплаенс культура является частью корпоративной культуры Эмитента. Эмитент, соблюдая комплаенс культуру, придерживается высоких стандартов при осуществлении своей деятельности и соблюдает требования законодательства с целью защиты интересов участников, клиентов и работников Эмитента.

«Политика по противодействию коррупции ООО ВТБ Факторинг» (утверждена Приказом от 09.08.2022г. №51/22) определены ключевые принципы, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм законодательства по противодействию коррупции в Эмитенте.

Принципами противодействия коррупции являются:

- ***неприятие коррупции в любых формах и проявлениях;***
- ***законность деятельности по противодействию коррупции;***

- ***открытость Эмитента в доступе к данной Политике на официальной странице Эмитента в сети Интернет;***
- ***приоритетное применение мер по предупреждению конфликтов интересов и коррупции в деятельности Эмитента;***
- ***ответственность за совершение коррупционных правонарушений.***

Функции внутреннего аудита в Эмитенте централизованы на уровне Группы ВТБ: функционально подразделение внутреннего аудита подчинятся функциональному координатору Группы ВТБ в области внутреннего аудита - Департаменту внутреннего аудита Банка ВТБ (ПАО), что обеспечивает дополнительную[2] независимость и беспристрастность функции внутреннего аудита в Эмитенте. Подразделение внутреннего аудита Эмитента функционирует на постоянной основе, в своей деятельности руководствуются нормативными актами Группы ВТБ в области внутреннего аудита, что обеспечивает единый подход к реализации функции внутреннего аудита в Группе ВТБ. На локальном уровне в области внутреннего аудита в Эмитенте утверждены следующие нормативные документы:
1. Стандарт проведения внутреннего аудита и мониторинга в ООО ВТБ Факторинг (Приказ № 127/17 от 29.03.2017), регламентирующий порядок планирования, подготовки, реализации и оформления результатов проверочных мероприятий (аудиторских проверок, мониторинга системы внутреннего контроля), а также порядок организации контроля за принятием мер к устранению выявленных нарушений и недостатков в Эмитенте;
2. Регламент подготовки и согласования планов и отчетов о работе подразделения внутреннего аудита ООО ВТБ Факторинг (Приказ № 293/15 от 22.06.2015), определяющий типовую структуру и основные принципы формирования Плана работы подразделения внутреннего аудита на календарный год и Отчета о работе, а также порядок предоставления данных документов функциональному координатору в области внутреннего аудита и Совету директоров Эмитенте.

В части политики внутреннего контроля и внутреннего аудита в Эмитенте утверждены:
1. Политика по противодействию коррупции ООО ВТБ Факторинг, утвержденная Приказом от 09.08.2022г. №51/22,
2. Положение о Группе финансового мониторинга и комплаенс ООО ВТБ Факторинг, утвержденное Приказом № 37/18 от 14.06.2018г.
3. Положение о Дирекции внутреннего аудита (решение Совета директоров № 6 от 24.07.2015).
4. Стандарт проведения внутреннего аудита и мониторинга в ООО ВТБ Факторинг (Приказ № 127/17 от 29.03.2017).
5. Регламент подготовки и согласования планов и отчетов о работе подразделения внутреннего аудита ООО ВТБ Факторинг (Приказ № 293/15 от 22.06.2015).

На дату утверждения Проспекта у Эмитента утверждены документы, устанавливающие правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:
1. Положение о политике обеспечения защиты информации ООО ВТБ Факторинг (утверждено Приказом от 25.10.2023 №100/23);
2. Положение о порядке доступа и правилах охраны конфиденциальности инсайдерской информации ООО ВТБ Факторинг (утверждено Приказом от 06.12.2024 №129/24).

3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и

[2] Помимо прямого подчинения Совету директоров Эмитента

(или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Соглашения или обязательства Эмитента или подконтрольных Эмитенту организаций, касающиеся возможности участия работников Эмитента и работников подконтрольных Эмитенту организаций в его уставном капитале, отсутствуют.

Предоставление или возможность предоставления работникам Эмитента и работникам подконтрольных Эмитенту организаций опционов Эмитента отсутствуют.

Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Эмитент не является акционерным обществом.

Общее количество участников эмитента: ***1***

4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Не применимо. Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 4 Приложения 2 к Положению Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии

информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», т. к. настоящий Проспект составлен в отношении облигаций, не конвертируемых в акции.

Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

В случае если эмитент имеет подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение, в отношении каждой такой организации указывается следующая информация:

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

5.2. Сведения о рейтингах эмитента

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту рейтингов за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг указываются:

Объект рейтинга: ***Эмитент***
вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): ***кредитный рейтинг***

история изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
12.12.2024	ruAA

краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга:
https://raexpert.ru/ratings/methods/current

Организация, присвоившая кредитный рейтинг
Полное фирменное наименование: ***Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»***
Место нахождения: ***109240, г. Москва, Николоямская ул., д. 13, стр. 2, эт/пом/ком 7/I/13***
ИНН (при наличии): ***7710248947***
ОГРН (при наличии): ***1037700071628***
На дату утверждения Проспекта иные рейтинги в рассматриваемом периоде не присваивались.

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Не применимо. Эмитент не является специализированным финансовым обществом или специализированным обществом проектного финансирования.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Не применимо. Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 5 Приложения 2 к Положению Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», т. к. настоящий Проспект составлен в отношении облигаций, не конвертируемых в акции.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Не применимо. До даты утверждения Проспекта Эмитент не осуществлял эмиссию ценных бумаг.

5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Не применимо. До даты утверждения Проспекта Эмитент не осуществлял эмиссию ценных бумаг.

5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций

Не применимо. До даты утверждения Проспекта эмитент не осуществлял эмиссию ценных бумаг.

5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента

Не применимо. Настоящий проспект не является проспектом в отношении акций (ценных бумаг, конвертируемых в акции).

5.9. Информация об аудиторе эмитента

В отношении каждого из аудиторов (аудиторских организаций) эмитента указывается следующая информация:

1. Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью «Центр Аудиторских Технологий и Решений – аудиторские услуги» (ранее - Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»)***
Сокращенное фирменное наименование: ***ООО «ЦАТР – аудиторские услуги» (ранее - ООО "Эрнст энд Янг")***
ИНН: ***7709383532***
ОГРН: ***1027739707203***
Место нахождения: ***Россия, 115035, Москва, Садовническая наб., 75***
отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Отчетный год	Консолидированная финансовая отчетность, Отчетный год
2024 (будет проводиться) ***2023*** ***2022*** ***2021***	***2023*** ***2022*** ***2021***

На дату утверждения Проспекта не заключен договор на проведение проверки консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за 2024г.

На дату утверждения Проспекта с ООО «ЦАТР – аудиторские услуги» заключен договор на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с РСБУ, за 2024г.

вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность):

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ),
- годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором:

- обзорная проверка промежуточной консолидированной отчетности за 6 месяцев текущего года в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);

- услуги по рассмотрению настоящего Проспекта на предмет непротиворечивости консолидированной финансовой отчетности;

- проведение аудиторских процедур в соответствии с инструкциями аудиторов группы материнского банка, с целью консолидации отчетности Группы ВТБ Факторинг.

факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года № 53639:

такие факторы, включая указанные существенные интересы (взаимоотношения), отсутствуют.

меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Поскольку факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента на дату утверждения настоящего Проспекта, отсутствуют, сведения о предпринятых Эмитентом и аудитором мерах для снижения влияния указанных факторов в настоящем пункте Проспекта не приводятся.

фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний завершенный отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитору, составил:
- за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с РСБУ, за 2023г. – 6 720 000 рублей (без учета НДС);
- за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО, за 2021-2023 гг. – 14 000 000 рублей (без учета НДС);
- за проведение аудиторских процедур в соответствии с инструкциями аудиторов группы материнского банка, с целью консолидации отчетности Группы ВТБ Факторинг за 2023г. – 5 942 400 рублей (без учета НДС)

размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Отложенных и просроченных платежей за оказанные услуги аудитором нет.

В отношении аудитора эмитента, который проводил проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний завершенный отчетный год, и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Размер вознаграждения, выплаченный аудитору Эмитентом за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности Эмитента за последний завершенный отчетный год указан выше. Подконтрольными организациями, имеющими для Эмитента существенное значение, не выплачивалось аудитору вознаграждение за аудит

(проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности Эмитента за последний завершенный отчетный год, а также за оказание сопутствующих услуг и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

Размер вознаграждения за проведение аудиторских процедур в соответствии с инструкциями аудиторов группы материнского банка, с целью консолидации отчетности Группы ВТБ Факторинг за 2023г. – 5 942 400 рублей (без учета НДС).

Описывается порядок выбора аудитора эмитента:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия:

Процедура конкурса отсутствует.

Эмитент выбирает Аудитора на основании анализа следующих основных условий:
- ***деловая репутация аудитора в том числе, подтвержденная многолетним сотрудничеством при аудите групповых форм отчетности группы ВТБ по МСФО***
- ***наличие опыта аудита факторинговых компаний с широкой филиальной сетью в различных регионах РФ;***
- ***наличие в штате специалистов, обладающих дипломами международно признанных бухгалтерских и аудиторских ассоциаций и организаций;***
- ***стоимость услуг;***
- ***готовность аудитора работать по установленным Эмитентом срокам.***

Для согласованного и оперативного взаимодействия аудиторских команд Эмитента и материнского банка целесообразно проведение аудита аудиторскими компаниями, входящими в одну группу компаний, что обеспечивает единство подходов и требований к качеству и порядку проведения аудиторских процедур. Привлечение для проведения обзорной проверки и аудита отчетности различных аудиторских компаний потребует согласования и унификации подхода между аудиторами, выстраивания отдельного процесса выпуска результатов проверки, что неизбежно приведет к увеличению срока аудиторской проверки и значительному увеличению стоимости услуг.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора не предусмотрена. Кандидатура аудитора назначается Общим собранием участников Эмитента.

В соответствии с Уставом Эмитента решение о назначении аудитора и определение размера оплаты его услуг отнесено к компетенции Общего собрания участников Эмитента.

В соответствии с Уставом Эмитента размер оплаты услуг аудитора определяется Общим собранием участников Эмитента по рекомендации Совета директоров Эмитента.

5.10. Иная информация об эмитенте

В проспект ценных бумаг эмитент по своему усмотрению может включить иную информацию, которая будет полезна для заинтересованных лиц при принятии ими решения о приобретении эмиссионных ценных бумаг, в том числе показатели, отражающие результаты деятельности организации в части социальной ответственности и устойчивого развития, сведения об изменениях в составе имущества эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, которые, по мнению эмитента, являются существенными для его финансово-хозяйственной деятельности.

Отсутствует

Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Указывается состав консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

По итогам 2021, 2022 и 2023 годов у Эмитента отсутствовала обязанность составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Для целей регистрации настоящего Проспекта в соответствии со статьей 22 Закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ Эмитентом составлена консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО, достоверно отражающая финансовое положение ООО ВТБ Факторинг и его дочерних организаций (Группы ВТБ Факторинг) по состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года, ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за годы, окончившиеся на указанные даты, в отношении указанной отчетности проведен аудит, а также за 6 месяцев 2024 года, в отношении которых проведена обзорная проверка.

В состав отчетности по состоянию на 31.12.2021, 31.12.2022, 31.12.2023 входят:

- ***Консолидированный отчет о финансовом положении;***
- ***Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе;***
- ***Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников;***
- ***Консолидированный отчет о движении денежных средств;***
- ***Примечания к консолидированной финансовой отчетности,***

с приложением аудиторского заключения независимого аудитора в отношении указанной отчетности,

Указанная отчетность приведена в Приложении 1 к настоящему Проспекту.
Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, за шестимесячный период, закончившихся 30 июня 2024 года, состоит из:

- ***промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении на 30 июня 2024 г.,***
- ***промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г.,***
- ***промежуточного отчета об изменениях в чистых актива, приходящихся на участников, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г.***
- ***промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г.,***
- ***примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности***

с приложением заключения независимого аудитора по обзорной проверке промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Указанная отчетность приведена в Приложении 1 к настоящему Проспекту.

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Указывается состав (формы) бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год:

1) Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2021 год включает в себя:
- ***Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2021 г.;***
- ***Отчет о финансовых результатах за Январь – Декабрь 2021 г.;***
- ***Отчет об изменениях капитала за Январь – Декабрь 2021 г.;***
- ***Отчет о движении денежных средств за Январь – Декабрь 2021 г.;***
- ***Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, с приложением аудиторского заключения независимого аудитора.***

Данная отчетность приведена в Приложении 2 настоящего Проспекта.

2) Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2022 год включает в себя:
- ***Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2022 г.;***
- ***Отчет о финансовых результатах за Январь-Декабрь 2022 г.;***
- ***Отчет об изменениях капитала за Январь-Декабрь 2022 г.;***
- ***Отчет о движении денежных средств за Январь-Декабрь 2022 г.;***
- ***Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, с приложением аудиторского заключения независимого аудитора.***

Данная отчетность приведена в Приложении 2 настоящего Проспекта.

3) Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2023 год включает в себя:
- ***Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 г.;***
- ***Отчет о финансовых результатах Январь-Декабрь 2023 г.;***
- ***Отчет об изменениях капитала за Январь-Декабрь 2023 г.;***
- ***Отчет о движении денежных средств за Январь-Декабрь 2023 г.;***
- ***Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, с приложением аудиторского заключения независимого аудитора.***

Данная отчетность приведена в Приложении 2 настоящего Проспекта.

промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная за последний завершенный отчетный период:

Промежуточная бухгалтерская отчетность за 9 месяцев 2024 года включает в себя:
- ***Бухгалтерский баланс на 30 сентября 2024 года;***
- ***Отчет о финансовых результатах за январь-сентябрь 2024 года.***

Данная отчетность приведена в Приложении 2 к настоящему Проспекту.

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид ценных бумаг: ***биржевые облигации***

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: ***биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии БО-01***

В случае если размещаемые акции являются привилегированными акциями с преимуществом в очередности получения дивидендов, указывается на данное обстоятельство.

Не применимо.

7.2. Указание на способ учета прав

В отношении облигаций указывается, что предусмотрен обязательный централизованный учет прав на них или что учет прав на них осуществляется в реестре владельцев ценных бумаг.
В случае если предусматривается централизованный учет прав на размещаемые облигации, для депозитария, который будет осуществлять такой централизованный учет, указываются полное фирменное наименование, место нахождения и основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

Предусмотрен централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав:
полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***
место нахождения: ***Российская Федерация, город Москва***
основной государственный регистрационный номер (ОГРН): ***1027739132563***

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска или указывается, что для данного вида ценных бумаг наличие номинальной стоимости ценных бумаг законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Номинальная стоимость каждой биржевой облигации: 1000 (Одна тысяча) рублей.

В случае если эмитентом облигаций предусматривается индексация номинальной стоимости облигации, указывается порядок такой индексации.

Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Указываются права владельцев ценных бумаг выпуска в зависимости от их вида, категории (типа).

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций

Сведения не приводятся, так как размещаемые ценные бумаги не являются обыкновенными акциями.

7.4.2. Права владельца привилегированных акций

Сведения не приводятся, так как размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

7.4.3. Права владельца облигаций

Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости (соответствующей части номинальной

стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 5.6.2.2 Решения о выпуске биржевых облигаций).

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение установленного в ней дохода (процента от номинальной стоимости).

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

7.4.3.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска указываются права владельцев облигаций, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Указывается, что передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Не применимо. Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

7.4.3.2. Для структурных облигаций указывается право владельцев структурных облигаций на получение выплат по ним в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных решением о выпуске структурных облигаций.

Биржевые облигации Выпуска не являются структурными облигациями.

7.4.3.3. Для облигаций без срока погашения указывается данное обстоятельство. Указывается право эмитента отказаться в одностороннем порядке от выплаты процентов по таким облигациям, в случае если такое право предусматривается решением о выпуске облигаций.

Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения.

7.4.3.4. Для облигаций с ипотечным покрытием указываются права владельцев облигаций, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с ипотечным покрытием к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Указывается на то, что передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на облигацию с ипотечным покрытием является недействительной.

Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

7.4.4. Права владельца опционов эмитента

Не применимо, Биржевые облигации не являются опционами.

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок

Не применимо, Биржевые облигации не являются российскими депозитарными расписками.

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Не применимо, Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов

Биржевые облигации не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

7.5.1. Форма погашения облигаций

Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения.

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность и условия выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрены.

В случае если облигации погашаются имуществом, указываются сведения о таком имуществе.
Погашение Биржевых облигаций имуществом не предусмотрено.

7.5.2. Срок погашения облигаций

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения либо информация о том, что такой срок погашения облигаций или порядок его определения будет установлен уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) эмитента до начала размещения облигаций. Для облигаций без срока погашения указывается данное обстоятельство.

Биржевые облигации погашаются по номинальной стоимости в 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее – Дата погашения).

Если Дата погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий день, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.
Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости (здесь, ранее и далее под номинальной стоимостью подразумевается номинальная стоимость Биржевых облигаций или ее непогашенная часть).

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям в счет погашения Биржевых облигаций путем перечисления денежных средств НКО АО НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных

средств на счет НКО АО НРД.

Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях, открываемых в кредитной организации.

Передача денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.

При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Биржевые облигации имуществом не погашаются.

7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении

Не применимо. Размещаемые Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Количество купонных периодов: 24.

<u>Первый купонный период:</u>
Дата начала купонного периода: дата начала размещения Биржевых облигаций.
Дата окончания купонного периода: 31.01.2025.

<u>Купонные периоды со второго по двадцать третий включительно:</u>
Дата начала купонного периода: дата окончания каждого предшествующего купонного периода соответственно.
Дата окончания купонного периода: последний календарный день месяца, следующего за месяцем, в котором начался соответствующий купонный период.

<u>Двадцать четвертый купонный период:</u>
Дата начала купонного периода: дата окончания двадцать третьего купонного периода.
Дата окончания купонного периода: 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций Выпуска.

Размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения:

Размер дохода или порядок его определения по каждому купонному периоду с 1 (Первого) по 24 (Двадцать четвертый) включительно устанавливаются уполномоченным органом (уполномоченным должностным лицом) Эмитента до даты начала размещения.

Порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или порядке его определения.

Эмитент принимает решение о размере дохода (купона) по Биржевым облигациям или порядке его определения (включая соответствующую формулу расчета суммы выплат на одну Биржевую облигацию и формулу расчета величины накопленного купонного дохода (НКД)) до даты начала размещения Биржевых облигаций. Данная информация раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия такого решения и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае если размер дохода (купона) по облигациям или порядок его определения и (или) числовые значения (параметры, условия) обстоятельств, от наступления или ненаступления которых зависит осуществление выплаты дохода (купона) по облигации, или порядок их определения устанавливаются уполномоченным органом эмитента облигаций, указывается порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или о порядке его определения и (или) об этих значениях (параметрах, условиях) или о порядке их определения

Не применимо. Размещаемые Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения:

Купонный доход по Биржевым облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.
Порядок определения даты окончания каждого купонного периода по Биржевым облигациям указан в п.5.4 Решения о выпуске.
Купонный доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.
Если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий день, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой окончания купонного периода. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

порядок выплаты дохода по облигациям, в том числе порядок выплаты (передачи) дохода по облигациям в неденежной форме в случае, если по облигациям предусматривается доход в неденежной форме:

Выплата (передача) купонного дохода по Биржевым облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.
Выплата (передача) купонного дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации. Выплата (передача) дохода по Биржевым облигациям в неденежной форме не предусмотрена.
Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям путем перечисления денежных средств НКО АО НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НКО АО НРД.
Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет выплаты дохода по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях, открываемых в

кредитной организации.
Передача денежных выплат в счет выплаты дохода по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.
Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НКО АО НРД, не начисляется и не выплачивается.

7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

В случае если предусматривается возможность досрочного погашения облигаций, указываются стоимость (порядок определения стоимости), порядок и условия досрочного погашения облигаций, срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций, порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций, а также иные условия досрочного погашения облигаций, предусмотренные решением о выпуске облигаций, в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев облигаций.

7.5.6.1. Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев:

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев не предусмотрена.

Вне зависимости от вышеизложенного, в случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в Решении о выпуске биржевых облигаций.
В этом случае владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Биржевых облигаций в порядке и сроки, предусмотренные статьей 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
При этом в случае принятия общим собранием владельцев Биржевых облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев не осуществляется.
При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости и купонного дохода.

7. 5.6.2. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента:

Предусмотрена возможность досрочного (в том числе частичного досрочного) погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

7.5.6.2.1. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату (даты), определенную (определенные) эмитентом до размещения облигаций.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Биржевых облигаций в определенную дату в течение срока обращения Биржевых облигаций при условии установления такой возможности до даты начала размещения Биржевых облигаций.
Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, а также дата (даты), в которую (которые) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций, определяются решением уполномоченного органа управления (уполномоченного должностного лица) Эмитента, принимаемым до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, решение Эмитента о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату, определенную указанным решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, должно быть принято уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента и раскрыто не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций.
В случае если Эмитентом в установленный выше срок не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, установленная п. 5.6.2.1 Решения о выпуске биржевых облигаций, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций в соответствии с п. 5.6.2.1 Решения о выпуске биржевых облигаций.
В случае принятия Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций:

Биржевые облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости, при этом выплачивается накопленный купонный доход, рассчитываемый на дату досрочного погашения Биржевых облигаций, а также выплачивается премия за досрочное погашение Биржевых облигаций (в случае принятия решения о ее выплате).

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату (даты), которая (которые) была (были) определена (определены) в качестве возможной (возможных) в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению.

7.5.6.2.2. Частичное досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Порядок и условия частичного досрочного погашения облигаций:

Эмитент имеет право осуществить (осуществлять) частичное досрочное погашение Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) при условии принятия соответствующего решения до даты начала размещения Биржевых облигаций.
Решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), а также номер каждого купонного периода, в дату окончания которого будет осуществляться досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, и процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода, принимается уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента до даты начала размещения.

В случае если Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций не принято и не раскрыто решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная пп. 5.6.2.2. Решения о выпуске, Эмитентом не используется.
В случае принятия Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с их частичным досрочным погашением.

Стоимость (порядок определения стоимости) частичного досрочного погашения облигаций:

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, размер которого определен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть частично досрочно погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, соответствующая часть номинальной стоимости Биржевых облигаций будет досрочно погашена в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) Эмитентом в таком решении.

7.5.6.2.3. Порядок досрочного погашения (частичного досрочного погашения) облигаций по усмотрению эмитента.

Для всех случаев досрочного (частичного досрочного) погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:
Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.
Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в российских рублях.
Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.
Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Если дата досрочного погашения (частичного досрочного погашения) выпадает на нерабочий день, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой досрочного погашения.
Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного (частичного досрочного) погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.
Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения), путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет в НРД.
Передача денежных выплат в счет досрочного (частичного досрочного) погашения Биржевых облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.
В случае, если на момент совершения действий, связанных с исполнением обязательств Эмитентом по досрочному погашению (частичному досрочному погашению) Биржевых облигаций, законодательством Российской Федерации и/или подзаконными нормативными актами будут установлены условия, порядок и(или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, исполнение обязательств Эмитентом по досрочному погашению (частичному досрочному погашению) Биржевых облигаций будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или подзаконных нормативных актов, действующих на момент совершения соответствующих действий.
Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится в

соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
Списание Биржевых облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по досрочному погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате купонного дохода (накопленного купонного дохода) по Биржевым облигациям.

7.5.6.2.4. Порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций:

1) Информация о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом не позднее 1 (Одного) рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также дату/даты, в которую/которые возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, а также размер премии в процентах от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, подлежащей выплате сверх непогашенной части номинальной стоимости и купонного дохода по Биржевым облигациям при их досрочном погашении (в случае принятия Эмитентом решения о выплате такой премии).

2) Информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется Эмитентом не позднее 1 (Одного) рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.
Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов). Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, в том числе о размере погашаемой части номинальной стоимости Биржевых облигаций и остатке номинальной стоимости Биржевых облигаций после осуществления частичного досрочного погашения Биржевых облигаций в согласованном порядке и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

3) Информация о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в дату, определенную решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, публикуется Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.
Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении Биржевых облигаций, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в согласованном порядке. Кроме того, Эмитент информирует НРД о размере накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату досрочного погашения, а также о размере премии в процентах от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, подлежащей выплате сверх непогашенной части номинальной стоимости и купонного дохода по Биржевым облигациям при их досрочном погашении (в случае принятия Эмитентом решения о выплате такой премии).

4) Информация об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается

Эмитентом в следующие сроки с даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.
Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

5) Информация об итогах частичного досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате части номинальной стоимости Биржевых облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.
Раскрываемая информация об итогах частичного досрочного погашения Биржевых облигаций должна содержать, в том числе сведения о части номинальной стоимости, погашенной в ходе частичного досрочного погашения.

Для облигаций без срока погашения указывается, что владельцы облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»:

Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует настоящий выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения эмитентом условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с настоящим решением о выпуске облигаций, либо указывается, что такое право владельцам облигаций не предоставляется.

Не применимо. Такая идентификация не установлена.

7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Сведения о платежных агентах (в том числе возможность назначения Эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях), с привлечением которых Эмитент предполагает осуществлять погашение и (или) выплату (передачу) доходов по Биржевым облигациям Программой не определяются.

Погашение и (или) выплата (передача) доходов по Биржевым облигациям осуществляются Эмитентом без привлечения платежных агентов.
Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения при осуществлении адресных платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов по выпуску Биржевых облигаций.

<u>Порядок раскрытия информации о таких действиях:</u>
Информация о назначении Эмитентом платежного агента по Биржевым облигациям и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – с даты вступления его в силу.

7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям

7.5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией. Возможность прекращения обязательств по Биржевым облигациям не предусматривается.

7.5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией. Возможность прощения долга по Биржевым облигациям не предусматривается.

7.6. Сведения о приобретении облигаций

Указывается возможность приобретения облигаций эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев облигаций с возможностью их последующего обращения. В случае установления такой возможности указываются также порядок и условия приобретения облигаций, включая срок (порядок определения срока) приобретения облигаций, порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций, порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах приобретения облигаций, а также иные условия приобретения облигаций.

Предусмотрена возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций с возможностью их последующего обращения.

7.6.1. Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев)

Обязанность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию владельцев Биржевых облигаций не предусмотрена.

7.6.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами)

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения.
Приобретение Биржевых облигаций осуществляется на одинаковых условиях. Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.
Оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом, в том числе:

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Биржевых облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске

биржевых облигаций. При принятии указанного решения должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Биржевых облигаций. Возможно неоднократное принятие решений о приобретении Биржевых облигаций.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций, в течение которого эмитентом может быть принято решение о приобретении размещенных им облигаций, и порядок направления предложения о приобретении облигаций, если приобретение облигаций эмитентом осуществляется по соглашению с их владельцами:

Эмитент может принять решение о приобретении размещенных им Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в течение всего срока обращения Биржевых облигаций, а также до даты начала размещения Биржевых облигаций.
Предложение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами направляется Эмитентом владельцам Биржевых облигаций путем публикации сообщения о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в Ленте новостей.
В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента об их приобретении в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.
В связи с этим владелец Биржевых облигаций, подавший или по поручению которого подано требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций соглашается с тем, что его требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций может быть акцептовано полностью или в части.
Решение уполномоченного органа управления Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно содержать:
• дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;
• серию, регистрационный номер и дату регистрации выпуска Биржевых облигаций;
• количество приобретаемых Биржевых облигаций;
• порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций на установленных в решении о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;
• дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;
• дату окончания приобретения Биржевых облигаций;
• цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;
• порядок и условия приобретения Биржевых облигаций;
• срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;
• полное и сокращенное фирменное наименование Агента по приобретения, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению).
Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами могут быть заявлены требования о приобретении Эмитентом принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитент обязан уведомить представителя владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения), а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Биржевых облигаций.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций:

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в дату (даты) приобретения Биржевых облигаций, определенную (определенные) соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента (ранее и далее – «Дата приобретения по соглашению с владельцами»).

цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций.

Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать приобретения облигаций:

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.
Порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций определяются соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций в зависимости от установленного порядка приобретения.

порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом:

Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций их Эмитентом определяются соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций.
В случае, если приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, через удовлетворение адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с правилами проведения торгов Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов, приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться с учетом следующего:
1) Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением Агента по приобретению.
2) Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент может принять решение о назначении или о смене лица, которое будет исполнять функции Агента по приобретению.
3) Если за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент (являющийся участником организованных торгов) не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно.

порядок раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях приобретения облигаций их эмитентом, а также об итогах приобретения облигаций их эмитентом:

1) В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных оферт, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций.
Данное сообщение включает в себя следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;
- серию, регистрационный номер и дату регистрации выпуска Биржевых облигаций;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций на установленных в решении о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;
- дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;
- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;
- порядок и условия приобретения Биржевых облигаций;
- срок оплаты приобретения Биржевых облигаций;

- полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению).
2) Информация о назначении Эмитентом Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в Ленте новостей в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения - с даты вступления его в силу.
3) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты приобретения (даты окончания установленного срока приобретения) Биржевых облигаций:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», «адаптационные облигации», «облигации, связанные с целями устойчивого развития», «облигации климатического перехода».

7.7.1. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "зеленые облигации", приводятся сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) зеленых облигаций:

Биржевые облигации не идентифицируются с использованием слов «зеленые облигации».

7.7.2. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "социальные облигации", приводятся сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) социальных облигаций:

Биржевые облигации не идентифицируются с использованием слов «социальные облигации».

7.7.3. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации устойчивого развития", приводятся сведения и условия, предусмотренные подпунктами 7.7.1 и 7.7.2 Приложения 2 к Положению Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», которые указаны в решении о выпуске (программе) облигаций устойчивого развития:

Биржевые облигации не идентифицируются с использованием слов «облигации устойчивого развития».

7.7.4. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "инфраструктурные облигации", приводятся сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) инфраструктурных облигаций:

Биржевые облигации не идентифицируются с использованием слов «инфраструктурные облигации».

7.7.5. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "адаптационные облигации", приводятся сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) адаптационных облигаций:

Биржевые облигации не идентифицируются с использованием слов «адаптационные облигации».

7.7.6. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации, связанные с целями устойчивого развития", приводятся сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) облигаций, связанных с целями устойчивого развития:

Биржевые облигации не идентифицируются с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития».

7.7.7. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации климатического перехода", приводятся сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) облигаций климатического перехода:

Биржевые облигации не идентифицируются с использованием слов «облигации климатического перехода».

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

Представитель владельцев Биржевых облигаций на дату утверждения Проспекта не определен.

7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций

Решением о выпуске не предусмотрены вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания владельцев Биржевых облигаций, по которым общее собрание владельцев облигаций вправе принимать решение дополнительно к вопросам, предусмотренным пунктом 1 статьи 29.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Не применимо. Биржевые облигации не являются российскими депозитарными расписками.

7.10. Иные сведения.

1. На дату подписания Решения о выпуске Биржевых облигаций у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
Регистрация выпуска Биржевых облигаций сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг Эмитента.

2. Размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах ПАО Московская Биржа (ранее и далее – Биржа) путем открытой подписки.
Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в ПАО Московская Биржа путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с правилами проведения торгов, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.
Лицом, организующим проведение торгов, является Биржа:
Полное фирменное наименование: ***Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ПАО Московская Биржа***
Место нахождения: ***Российская Федерация, г. Москва***
Номер лицензии биржи: ***077-001***
Дата выдачи: ***29.08.2013***
Срок действия: ***бессрочная***
Лицензирующий орган: ***ФСФР России***
В случае реорганизации ПАО Московская Биржа размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

3. Расходы, связанные с внесением записей о зачислении Биржевых облигаций на лицевые счета (счета депо) их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) Биржевых облигаций.

4. В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Решении о выпуске, Проспекте и Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные указанными документами, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.
В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Решении о выпуске, Проспекте и Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные действующими нормативными актами, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующими на момент раскрытия информации об указанных событиях.
В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске, Проспектом и Документом, содержащем условия размещения ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент наступления события.
В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным (частичным досрочным) погашением Биржевых облигаций/приобретением Биржевых облигаций/исполнением обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата дохода

и/или погашение), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Решении о выпуске, досрочное (частичное досрочное) погашение Биржевых облигаций/приобретение Биржевых облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата дохода и/или погашение) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

5. Сведения в отношении наименований, мест нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске, Проспекте и Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг, представлены в соответствии с действующими на момент подписания Решения о выпуске, Документа, содержащего условия размещения ценных бумаг, а также на момент утверждения Проспекта, редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов.
В случае изменения наименования, места нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске, Проспекте и Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

6. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после подписания Решения о выпуске и утверждения Проспекта, положения (требования, условия), закрепленные Решением о выпуске и Проспектом, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

7. Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске и действующего законодательства Российской Федерации.
Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.
Биржевые облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке.
На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.
На внебиржевом рынке Биржевые облигации обращаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги (обращение эмиссионных ценных бумаг), допускается после регистрации их выпуска (дополнительного выпуска).
Переход прав на Биржевые облигации, принадлежащие их первому владельцу, запрещается до их полной оплаты.

Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Количество Биржевых облигаций выпуска 1 000 000 (Один миллион) штук.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Срок размещения Биржевых облигаций (дата начала и окончания размещения или порядок их определения) Решением о выпуске не устанавливается, а будет указан в соответствующем Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

8.3.1. Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка.

8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг

8.3.2.1. Указывается порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок).

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам будут указаны в Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

8.3.2.2. Указывается на наличие возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; 2019, № 16, ст. 1818).

Не применимо.

8.3.2.3. Указывается лицо, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иные условия направления распоряжения (поручения).

Сведения будут указаны в Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.
8.3.2.4. В случае размещения акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа), указываются:

Не применимо. Биржевые облигации не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции.

8.3.2.5. В случае если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов, указываются полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, организующего проведение торгов.

Сведения о лице, организующем проведение торгов (ранее и далее – «Организатор торговли», «Биржа»):
Полное фирменное наименование: ***Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ПАО Московская Биржа***
Место нахождения: ***Российская Федерация, г. Москва***
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): ***1027739387411***

В случае реорганизации ПАО Московская Биржа размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его

правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли. В тех случаях, когда в Решении о выпуске ценных бумаг и/или в Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг, упоминается ПАО Московская Биржа, «Организатор торговли» или «Биржа» подразумевается ПАО Московская Биржа или его правопреемник.

8.3.2.6. В случае если эмитент и (или) уполномоченное им лицо намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или собирать предварительные заявки на приобретение размещаемых ценных бумаг, указываются порядок заключения таких предварительных договоров или порядок подачи и сбора таких предварительных заявок.

Сведения будут указаны в Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

8.3.2.7. В случае если размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг), по каждому брокеру указываются:

Сведения будут указаны в Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

8.3.2.8. В случае если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство.

Не применимо. Биржевые облигации не предполагается размещать за переделами Российской Федерации.

8.3.2.9. В случае если эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года N 57-ФЗ "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 18, ст. 1940; 2018, № 49, ст. 7523) (далее - Федеральный закон "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства") является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство, а также приводятся основания признания эмитента таким хозяйственным обществом.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.
В случае если заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента, являющегося хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства", указывается на это обстоятельство.

Не применимо.

8.3.2.10. В случае если приобретение акций кредитной организации - эмитента или некредитной финансовой организации - эмитента требует предварительного (последующего) согласия Банка России, указывается, что приобретатель акций должен представить кредитной организации - эмитенту или некредитной финансовой организации - эмитенту документы, подтверждающие получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение.

Не применимо.

8.3.2.11. В случае размещения ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, указывается наименование (индивидуальное обозначение) инвестиционной платформы, используемой для размещения ценных бумаг, а также полное фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и место нахождения оператора указанной инвестиционной платформы.

Не применимо. Размещение Биржевых облигаций с использованием инвестиционной платформы и среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, не предусмотрено.

8.3.2.12. В случае если акции подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа, указываются реквизиты такого договора, а также информация, которая в соответствии с пунктом 7 статьи 32.3 Федерального закона "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; 2021, N 27, ст. 5182) подлежит включению в решение об увеличении уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций во исполнение договора конвертируемого займа.

Не применимо. Биржевые облигации не являются акциями.

8.3.2.13. В случае если осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного подпунктом "б" и (или) подпунктом "г" пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года N 81 "О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, N 10, ст. 1466), указывается данное обстоятельство.

На основании подпунктов «б» и «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» сделки по приобретению размещаемых Биржевых облигаций могут потребовать получения разрешения на их осуществление (исполнение) Центрального банка Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов.

8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена размещения или порядок определения цены размещения Биржевых облигаций Решением о выпуске не определяется. Цена размещения или порядок ее определения будут установлены уполномоченным органом управления Эмитента не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Возможность преимущественного права приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг

Условия, порядок и срок оплаты Биржевых облигаций Решением о выпуске не определяются, будут указаны в Документе, содержащем условия размещения ценных бумаг.

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Эмитент раскрывает информацию о Выпуске Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

Информация о Выпуске (дополнительном выпуске) не раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании.

Информация о Выпуске (дополнительном выпуске) будет раскрываться путем опубликования на Странице в сети Интернет:
https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35163.

На дату утверждения Проспекта у Эмитента нет обязанности по раскрытию информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

Эмитент будет обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и в форме сообщений о существенных фактах, начиная с даты, следующей за датой начала размещения Биржевых облигаций.

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Указываются сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который будет представлен в Банк России после завершения размещения ценных бумаг: отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

Документом, содержащим фактические итоги размещения Биржевых облигаций, является уведомление об итогах выпуска, которое представляется в Банк России депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, в соответствии с пунктом 1 статьи 25 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

8.6. Иные сведения

На основании подпунктов «б» и «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг могут потребовать получения разрешения на их осуществление (исполнение) Центрального банка Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов.

Иные сведения об условиях размещения Решением о выпуске не определяются.

Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения

Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям Эмитента, а также об условиях такого обеспечения не указываются, поскольку Биржевые облигации не являются облигациями с обеспечением.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.

Консолидированная финансовая отчетность

ООО ВТБ Факторинг и его дочерних организаций, составленная в соответствии с

Международными стандартами финансовой отчетности

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ООО ВТБ Факторинг
и его дочерних организаций
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г.,
31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г.

Ноябрь 2024 г.

Аудиторское заключение независимого аудитора о консолидированной финансовой отчетности ООО ВТБ Факторинг и его дочерних организаций

Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Консолидированный отчет о финансовом положении 7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 8
Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников 9
Консолидированный отчет о движении денежных средств 10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности 11
2. Основа подготовки отчетности 11
3. Существенные положения учетной политики 12
4. Существенные учетные суждения и оценки 22
5. Первое применение МСФО 23
6. Денежные средства и их эквиваленты 29
7. Займы выданные 29
8. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами 29
9. Основные средства и активы в форме права пользования 37
10. Нематериальные активы 38
11. Налогообложение 39
12. Прочие активы и обязательства 40
13. Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства 41
14. Выпущенные долговые финансовые обязательства 41
15. Чистые активы, приходящиеся на участников 41
16. Договорные и условные обязательства 41
17. Прочие доходы и расходы 42
18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы 43
19. Управление рисками 43
20. Управление капиталом и достаточность капитала 59
21. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности 59
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств 60
23. Оценка справедливой стоимости 62
24. Раскрытие информации о связанных сторонах 65
25. События после отчетной даты 69

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 75
Тел.: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Факс: +7 495 755 9701
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532
ОКПО: 59002827
КПП: 770501001

TSATR – Audit Services LLC
Sadovnicheskaya Nab., 75
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Fax: +7 495 755 9701
www.b1.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Комитету по аудиту
ООО ВТБ Факторинг

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО ВТБ Факторинг и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и консолидированного отчета о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.
Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.
Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	**Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита**

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами, в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Оценка резерва под кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»* («МСФО 9») является одной из ключевых областей суждения Группы.

Выявление признаков обесценения, факторов значительного увеличения кредитного риска, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте, а также прогнозирование макроэкономических показателей являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения.

Использование различных моделей и допущений в расчете ожидаемых кредитных убытков может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами. В силу существенности сумм резерва под кредитные убытки, а также в связи со сложностью оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки данный вопрос представлял собой один из ключевых вопросов аудита.

Информация о резервах под кредитные убытки, а также применяемые Группой подходы к оценке и управлению кредитным риском представлены в Примечаниях 8 и 19 к консолидированной финансовой отчетности.

В отношении расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами, наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии, тестирование средств контроля над процессом заключения сделок, включая тестирование контролей по расчету кредитных рейтингов, а также процедуры по выявлению факторов значительного увеличения кредитного риска и наступления дефолта.

Мы рассмотрели допущения, исходные данные, использованные Группой, а также модели расчета вероятности дефолта, уровня восстановления и прогнозной информации. Мы проанализировали классификацию сделок по этапам обесценения и математическую корректность расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По индивидуально существенным сделкам, а также сделкам, имеющим повышенный кредитный риск, мы провели анализ финансового состояния контрагентов, наличия просроченной и реструктуризированной задолженности, а также обеспеченности задолженности.

Мы рассмотрели последовательность применения руководством Группы суждений при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Мы изучили информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки, раскрытую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или, когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Комитета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Таскаев Сергей Михайлович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности б/н от 14 марта 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006016932)

22 ноября 2024 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО ВТБ Факторинг
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 18 декабря 2008 г. и присвоен государственный регистрационный номер 5087746611145.
Местонахождение: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10.

Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г. (неаудировано)	На 1 января 2020 г. (неаудировано)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 262	1 352	1 572	2 045	1 418
Займы выданные	7	18 990	3 297	20 327	–	6 042
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	8	114 938	128 577	301 049	318 900	251 611
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании		55	92	58	42	45
Основные средства и активы в форме права пользования	9	232	289	118	190	1 769
Нематериальные активы	10	276	183	127	62	70
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	1 184	1 327	1 414	1 464	1 232
Текущие активы по налогу на прибыль		–	60	60	85	–
Прочие активы	12	796	1 205	1 217	1 282	1 648
Итого активы		**137 733**	**136 382**	**325 942**	**324 070**	**263 835**
Обязательства						
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	13	128 530	133 551	322 016	320 940	260 892
Выпущенные долговые финансовые обязательства	14	5 000	–	–	–	–
Обязательство по аренде	9	124	172	80	87	149
Текущие обязательства по налогу на прибыль		122	–	–	–	7
Расчеты с клиентами по операциям финансирования		906	496	396	477	304
Прочие обязательства	12	914	1 261	2 486	1 893	2 330
Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участников		**135 596**	**135 480**	**324 978**	**323 397**	**263 682**
Уставный капитал	15	218	218	218	218	218
Эмиссионный доход		458	458	458	458	458
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		1 461	226	288	(3)	(523)
Итого чистые активы, приходящиеся на участников		**2 137**	**902**	**964**	**673**	**153**
Итого обязательства, включая чистые активы, приходящиеся на участников		**137 733**	**136 382**	**325 942**	**324 070**	**263 835**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров.

Внуков Игорь Николаевич — Генеральный директор

Шкодин Андрей Олегович — Директор Финансовой дирекции

22 ноября 2024 г.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*2023 г.*	*2022 г.*	*2021 г.*	*2020 г. (неаудировано)*
Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки					
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами		18 696	19 922	19 918	15 103
Займы выданные		695	417	518	347
Средства в кредитных организациях		134	146	63	60
		19 525	**20 485**	**20 499**	**15 510**
Процентные расходы					
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства		(16 780)	(18 644)	(17 796)	(12 734)
Выпущенные долговые финансовые обязательства		(102)	–	–	–
Обязательства по аренде		(17)	(19)	(6)	(14)
		(16 899)	**(18 663)**	**(17 802)**	**(12 748)**
Чистый процентный доход		**2 626**	**1 822**	**2 697**	**2 762**
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	8	122	(236)	(522)	(1 012)
Чистый процентный доход после восстановления/(создания) резервов под ожидаемые кредитные убытки		**2 748**	**1 586**	**2 175**	**1 750**
Прочие доходы	17	18	69	34	69
Прочие расходы	17	(78)	(61)	(63)	(71)
Расходы на персонал	18	(862)	(879)	(898)	(851)
Прочие операционные расходы	18	(109)	(107)	(107)	(120)
Амортизация	9, 10	(133)	(119)	(125)	(118)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**1 584**	**489**	**1 016**	**659**
Расходы по налогу на прибыль	11	(319)	(98)	(205)	(139)
Чистая прибыль		**1 265**	**391**	**811**	**520**
Совокупный доход		**1 265**	**391**	**811**	**520**

Прилагаемые примечания на стр. 11-69 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников

за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г.

(в миллионах российских рублей)

		Приходится на участников общества			
	Прим.	*Уставный капитал*	*Эмисионный доход*	*Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)*	*Итого чистых активов, приходящихся на участников*
На 1 января 2020 г. (неаудировано)		**218**	**458**	**(523)**	**153**
Прибыль за отчетный год		–	–	520	**520**
Итого совокупный доход/(убыток) за год		**–**	**–**	**520**	**520**
Дивиденды уплаченные	15	–	–	–	**–**
На 31 декабря 2020 г. (неаудировано)		**218**	**458**	**(3)**	**673**
Прибыль за отчетный год		–	–	811	**811**
Итого совокупный доход/(убыток) за год		**–**	**–**	**811**	**811**
Дивиденды уплаченные	15	–	–	(520)	**(520)**
На 31 декабря 2021 г.		**218**	**458**	**288**	**964**
Прибыль за отчетный год		–	–	391	**391**
Итого совокупный доход/(убыток) за год		**–**	**–**	**391**	**391**
Дивиденды уплаченные	15	–	–	(453)	**(453)**
На 31 декабря 2022 г.		**218**	**458**	**226**	**902**
Прибыль за отчетный год		–	–	1 265	**1 265**
Итого совокупный доход/(убыток) за год		**–**	**–**	**1 265**	**1 265**
Дивиденды уплаченные	15	–	–	(30)	**(30)**
На 31 декабря 2023 г.		**218**	**458**	**1 461**	**2 137**

Прилагаемые примечания на стр. 11-69 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г. (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности					
Проценты полученные		18 496	22 265	19 279	15 490
Проценты уплаченные		(17 135)	(19 464)	(17 300)	(12 496)
Комиссии полученные		2	2	16	24
Комиссии уплаченные		(32)	(33)	(33)	(27)
Прочие операционные расходы		(7)	(7)	(14)	(26)
Расходы на содержание персонала, административные расходы уплаченные		(973)	(1 039)	(1 009)	(938)
Денежные платежи в отношении процентов по обязательству по аренде		(17)	(19)	(6)	(14)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**334**	**1 705**	**933**	**2 013**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов					
Чистое (увеличение)/уменьшение финансирования коммерческих субъектов		14 770	170 877	18 120	(68 279)
Чистое (увеличение)/уменьшение займов выданных		(15 676)	16 608	(19 905)	6 041
Чистый (прирост)/снижение прочих активов		(14)	205	20	360
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств					
Чистое (уменьшение)/увеличение прочих обязательств		717	(1 333)	575	(403)
Уплаченный налог на прибыль		(177)	(11)	(155)	(371)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств на операционную деятельность		**(46)**	**188 051**	**(412)**	**(60 639)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности					
Поступления от продажи основных средств		9	–	3	1 569
Покупка нематериальных активов		(126)	(84)	(87)	(11)
Приобретение основных средств		(11)	(3)	(24)	(23)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		**(128)**	**(87)**	**(108)**	**1 535**
Денежные потоки от финансовой деятельности					
Дивиденды выплаченные	15	(30)	(453)	(520)	–
Поступления от средств, привлеченных от кредитных организаций, и прочих заемных средств		126 205	129 545	307 014	317 848
Погашение средств, привлеченных от кредитных организаций, и прочих заемных средств		(130 989)	(317 208)	(306 441)	(258 052)
Поступления от выпуска долговых финансовых обязательств		5 000	–	–	–
Погашение обязательств по аренде		(102)	(68)	(6)	(48)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		**84**	**(188 184)**	**47**	**59 748**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		–	–	–	(17)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(90)**	**(220)**	**(473)**	**627**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	1 352	1 572	2 045	1 418
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	**1 262**	**1 352**	**1 572**	**2 045**

Прилагаемые примечания на стр. 11-69 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

ООО ВТБ Факторинг (далее по тексту – «Компания») является материнской организацией Группы. Компания основана 18 декабря 2008 г. и осуществляет на территории Российской Федерации следующие основные виды деятельности:

- факторинговые услуги под уступку прав денежных требований;
- услуги финансирования в рамках агентских договоров;
- приобретение и продажа товаров в рамках оказания комплексных финансовых услуг клиентам.

Компания является дочерним обществом Банка ВТБ (ПАО), контролирующим 100% уставного капитала Компании. Конечный контроль над Банком ВТБ (ПАО) принадлежит Российской Федерации, в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом и в лице Министерства финансов Российской Федерации, которым по состоянию на 31 декабря 2023 г. принадлежит 61,8% обыкновенных акций, на 31 декабря 2022 г., на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. – в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, которому принадлежало 60,9% обыкновенных акций. Банки и компании, находящиеся под контролем или существенным влиянием Банка ВТБ (ПАО), составляют Группу ВТБ.

Компания и ее дочерние предприятия представляет собой Группу. Ниже представлены дочерние предприятия, включенные в консолидированную финансовую отчетность Группы на 31 декабря:

Дочернее предприятие	*Доля вложения, % 2023 г.*	*Дата приобретения доли*	*Основная деятельность*	*Место-положение*
Компания 1	99,9	25 февраля 2020 г.	Финансовое консультирование	Россия
Компания 2	99,9	8 мая 2020 г.	Торговля легковыми автомобилями	Россия

С даты приобретения долей и до 31 декабря 2023 г. изменений в долях участия не происходило.

Компания является участником Ассоциации факторинговых компаний (АФК) – профессионального общественного объединения участников рынка факторинга в Российской Федерации.

Компания зарегистрирована по адресу*:* 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Компания и ее дочерние организации ведут учетные записи в соответствии с требованиями законодательства, применяемого Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена за периоды, окончившиеся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованной при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»).

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Экономическая среда

Влияние геополитической ситуации

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Европейский союз, США и ряд других стран в период с 2022 года, в т.ч. в 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенные отрасли экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний.
В отношении Компании и ее единственного участника были наложены широкомасштабные санкции США, ЕС, Великобритании и ряда других стран. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте и зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения на осуществление выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Стабильность российской экономики в будущем будет, в том числе, зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики с целью нивелирования последствий вышеуказанных факторов.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России на внеочередном заседании в феврале 2022 года повысил ключевую ставку до 20%, на конец 2023 года установлена ключевая ставка 16%.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Непрерывность деятельности

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем. Руководство Компании не имеет планов ликвидировать Компанию, либо ее дочерние компании, или прекратить деятельность Компании. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Компания будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Руководство Компании принимало во внимание, существующее на дату утверждения консолидированной финансовой отчетности и ожидаемое влияние геополитической ситуации на операции, финансовое положение и результаты деятельности Компании при оценке способности Компании продолжать деятельность непрерывно.

3. Существенные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые новые стандарты, поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2023 г.:

МСФО (IFRS) 17, поправки к МСФО (IAS) 12, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 *«Договоры страхования»* новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 *«Договоры страхования»* и применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. У Группы отсутствуют договоры, к которым бы применялся данный стандарт.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 *«Налоги на прибыль»* таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершенных на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО *«Формирование суждений о существенности»*, которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, однако поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, и обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Категории оценки финансовых активов и обязательств

В МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов предусмотрены три основные оценочные категории:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПД)
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Классификация финансового актива определяется при его первоначальном признании. Классификация долгового финансового актива в одну из оценочных категорий зависит как от бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление этим финансовым активом, так и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств от данного финансового актива.

Группа оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости только в том случае, если:

- управление данным активом осуществляется в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами (бизнес-модель «удерживать для получения); и
- договорными условиями данного финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (критерий SPPI).

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если:

- данный актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, и
- договорные условия данного финансового актива соответствуют критерию SPPI.

Финансовые активы, не отвечающие критериям для их последующей оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицируются после первоначального признания как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансового актива Группа вправе по собственному усмотрению классифицировать его в категорию, оцениваемую по справедливой стоимости через прибыль или убыток (без права последующей реклассификации) в том и только том случае, если это позволит устранить или в значительной мере уменьшить непоследовательность подходов к оценке и признанию (учетное несоответствие).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по поддержанию лимита финансирования, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными финансовыми инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который наиболее достоверно отражает, каким образом осуществляется общее управление группами финансовых активов с целью достижения цели бизнес-модели.

Бизнес-модель не зависит от намерений руководства в отношении отдельно взятого финансового инструмента, а определяется на более высоком уровне агрегирования. Анализ должен отражать подходы Группы к управлению финансовыми активами.

При оценке бизнес-модели не учитываются сценарии, возникновение которых обоснованно не ожидается Компанией – например, вариантов «наихудшего развития событий». Например, если ожидается, что определенный портфель финансовых активов будет продан только в стрессовой ситуации, то такой сценарий развития событий не повлияет на анализ бизнес-модели применительно к данным активам, при условии, что нет никаких оснований ожидать, что подобная ситуация возникнет.

С целью определения бизнес-модели для конкретных финансовых активов анализируются все имеющиеся на дату оценки уместные и объективные свидетельства, такие как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом данная информация сообщается/предоставляется ключевому управленческому персоналу (КУП) (как этот термин определен в МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*);
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются управляющие портфелем/активами (зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором);
- объем, срочность, оборачиваемость портфеля в прошлых периодах, анализ причин, а также ожидания в отношении будущих показателей.

Оценка финансовых активов и обязательств

Группа признает финансовый актив или финансовое обязательство в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда организация становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

За исключением торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании Группа оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного; также см. МСФО (IFRS) 13).

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активам по договору или обязательствам по предоставлению финансирования, к которым применяются требования, касающиеся обесценения, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам на срок не более 12 месяцев (либо на срок до погашения, если он составляет менее 12 месяцев), по финансовым активам без признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и признаков обесценения. В случае наличия у финансового инструмента признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, резерв оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. В случае наличия у финансового инструмента признаков обесценения, Группой проводится индивидуальная оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по задолженности.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Группа ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Чтобы сделать такую оценку, Группа сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Реструктуризация финансовых активов

Группа прекращает признание финансового актива, например, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым финансовым активом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

При оценке того, следует ли прекращать признание актива, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты финансирования;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения − это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риском по договору с гарантией является возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Если договор предусматривает отсутствие у выпустившей гарантию исполнения стороны право регресса, то есть договорного права на возмещение клиентом уплаченных сумм, то гарантия исполнения учитывается в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 *«Договоры страхования»*. Иначе право регресса предусмотрено в силу закона, и гарантии исполнения могут учитываться аналогично учету условных обязательств кредитного характера в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают остатки на расчетных счетах в банках. Размещенные депозиты (включая «овернайт») отражаются в составе средств в банках.

Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами

Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами, включает в себя различные виды факторинговых и нефакторинговых сделок и представляет собой финансовые активы.

При первоначальном признании финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами, признается по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, далее оценивается по амортизированной стоимости, поскольку отвечает критерию SPPI.

По состоянию на каждую отчетную дату Группа проводит оценку наличия по задолженности признаков значительного увеличения кредитного риска и факторов обесценения, а также оценивает величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Более детальная информация представлена в Примечании 8.

Выпущенные долговые финансовые обязательства

Выпущенные долговые финансовые обязательства представляют собой цифровые финансовые активы (далее – «ЦФА») Группы.

Цифровые финансовые активы – это цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске ЦФА. Цифровые финансовые активы Группы представляют собой токены, удостоверяющие право денежного требования.

Для целей консолидированной финансовой отчетности ЦФА признаются в качестве выпущенных долговых финансовых инструментов. При первоначальном признании ЦФА признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке, далее оцениваются по амортизированной стоимости.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

(i) Группа в качестве арендатора

Первоначальное признание

Группа признает обязательство по аренде и соответствующий ему актив в форме права пользования по всем категориям базовых активов.

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Ключевыми критериями для идентификации договоров аренды являются:

- наличие соглашения, создающего юридически обязывающие права и обязанности сторон;
- наличие идентифицируемого актива (базового актива), передаваемого в пользование на определенный срок за вознаграждение;
- наличие у арендатора права контролировать использование данного базового актива в течение срока аренды.

Услуги по договорам, не соответствующим данным критериям, не включаются в состав обязательства по аренде.

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Началом аренды является дата, на которую базовый актив становится доступным для использования Группой, то есть дата акта приема-передачи.

Амортизация активов в форме права пользования рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования актива. Срок полезного использования устанавливается с учетом закрепленных в договорах аренды сроков, включая опцион на продление договора. В течение 2021-2023 годов. срок полезного использования активов в форме права пользования составлял от 2 до 6 лет. Обязательства Группы по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Группа не вправе передавать или сдавать в субаренду арендуемые активы без предварительного согласования с арендодателем.

В ситуациях, когда как у арендатора, так и у арендодателя имеется право расторгнуть договор аренды без разрешения другой стороны с выплатой несущественного штрафа, Группа признает договор аренды краткосрочным. Под штрафом понимаются экономические стимулы или потенциальные потери, которые по сумме превышают ставку арендной платы в 6 раз.

Обязательство по аренде признается на дату начала аренды в величине приведенной стоимости арендных платежей, не оплаченных на дату аренды, в соответствии с МСФО (IFRS) 16.26. Арендные платежи, сделанные до даты начала аренды, в состав обязательства не включаются, но включаются в состав актива в форме права пользования.

Последующая оценка обязательства по аренде

Группа оценивает обязательство по аренде после даты начала аренды следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- пересматривая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды представляют собой остаток обязательства по аренде, умноженный на неизменную ставку дисконтирования. В случае переоценки обязательства ставка дисконтирования может пересматриваться. Определение ставки дисконтирования (прежняя или пересмотренная) зависит от вида изменения обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. При модификации договора аренды ставка дисконтирования всегда пересматривается.

Балансовая стоимость обязательства по аренде пересматривается в случае переоценки или модификации. Модификацией является изменение в сфере применения договора (сроке, площади помещения, количестве) или арендной плате, которые не были предусмотрены условиями договора аренды. Изменения, которые были предусмотрены условиями договора (например, индексация арендной платы в соответствии с пунктом договора на инфляцию) рассматриваются как переоценка.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Переоценка обязательства по аренде

Группа признает сумму переоценки обязательства по аренде (за исключением переоценки валютных обязательств по курсу на отчетную дату) в качестве корректировки актива в форме права пользования. Если сумма корректировки (уменьшения) обязательства превышает балансовую стоимость актива в форме права пользования, отражается доход от выбытия.

Переоценка может осуществляться вследствие:

- изменения арендных платежей, зависящих от индекса или ставки;
- изменения срока аренды;
- досрочного расторжения договора аренда.

Переоценка валютных обязательств по аренде, как и переоценка любых других монетарных валютных обязательств, отражается через счета курсовых разниц в прибылях и убытках. Актив в форме права пользования является немонетарной статьей и не переоценивается.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов (серверного оборудования): 7 лет (2022-2023 годы), 2-6 лет (2021 год), 2-5 лет (2020 год).

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования, который составляет от 1 до 20 лет. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Затраты на модификацию информационных систем могут признаваться модернизацией НМА в случае существенного улучшения или частичной замены признанного ранее НМА (п.п. 18, 20 МСФО (IAS) 38 «*Нематериальные активы*») с отнесением на первоначальную стоимость актива.

Признание НМА в отчете о финансовом положении прекращается при его выбытии или тогда, когда от его использования или выбытия более не ожидается никаких будущих экономических выгод. Доходы или убытки при прекращении признания НМА определяются как разница между чистыми поступлениями в случае продажи и балансовой стоимостью НМА на дату выбытия. Они подлежат признанию в составе прибыли или убытка в момент прекращения признания актива.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выводы, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Чистые активы, приходящиеся на участников

Компания проанализировала требования МСФО (IAS) 32 в части определения капитала Группы в качестве инструмента, с правом обратной продажи.

В соответствии с уставом Компании и Федеральным законом № 14-ФЗ *«Об обществах с ограниченной ответственностью»* от 8 февраля 1998 г. участники имеют право выйти из Компании путем отчуждения долей, соответственно, доли участия учитываются как обязательства и раскрываются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе чистых активов, приходящихся на участников.

Сегментная отчетность

В течение 2020-2023 годов Группа осуществляет деятельность в одном операционном сегменте.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды и, если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

Прочие операционные доходы и расходы

В состав прочих операционных доходов включаются доходы по штрафам и пеням за нарушения условий договоров, преимущественно состоящие из переменных платежей, не зависящих от индекса или ставки, доходы от реализации основных средств, вознаграждение по предоставлению услуг агента и другие.

В состав прочих операционных расходов расходы и убытки от выбытия основных средств, расходы по взысканию задолженности и другие.

Пересчет иностранных валют

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 89,6883 руб., 70,3375 руб. и 74,2926 руб. за 1 доллар США соответственно.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в финансовой отчетности за 2023 год.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к п. 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

Принятие данных поправок не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «*Аренда*», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с клиентами*».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «*Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки*» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

Принятие данных поправок не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «*Влияние изменений валютных курсов*». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
  - характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
  - текущий обменный курс;
  - процесс оценки;
  - риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Убытки от обесценения по финансовым активам

Основанием для формирования ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») является риск понесения убытков Группой по причине неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств контрагентом.

Дополнительное влияние на ОКУ оказывает ухудшение кредитного качества факторингового портфеля и дебиторской задолженности в результате введения санкций США, Евросоюзом и другими странами в отношении российских организаций.

К суждениям и расчетным оценкам можно отнести следующие элементы методики расчета ОКУ:

- на основании модели рейтинговой оценки происходит присвоение кредитного рейтинга контрагенту для определения вероятности дефолта (PD);
- определяются взаимосвязи между экономическими данными контрагента и вероятностью дефолта (PD), величиной под риском (EAD) и уровнем потерь при дефолте (LGD);
- мониторинг признаков обесценения контрагентов обеспечивает учет значительных изменений кредитного качества актива;
- для расчета ОКУ разработана методика, которая предполагает формулы и логику расчета на основании качественных исходных данных;
- расчет предполагает использование макропоправки, которая отражает потенциальные изменения в факторинговом портфеле с учетом макроэкономических условий.

(в миллионах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Убытки от обесценения по финансовым активам (продолжение)

Ниже представлена сумму оценочного резерва, признанная в консолидированном отчете о финансовом положении:

	2023 г.	*2022 г.*	*2021 г.*	*2020 г.*
ОКУ по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами, млн руб.	5 075	5 343	5 598	5 611

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода в соответствующих налоговых юрисдикциях присутствия Группы. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налога на прибыль, которые будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательств, исходя из ставок налога на прибыль, официально действовавших на конец отчетного периода.

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой экономии в будущих периодах определяются исходя из среднесрочного бизнес-плана, подготовленного руководством.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Группа не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Группа «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования), либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

Группа определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки).

5. Первое применение МСФО

Консолидированная финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2021 г., является первой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной согласно МСФО. За предыдущие отчетные периоды, включая год, завершившийся 31 декабря 2020 г., материнская организация Группы подготавливала финансовую отчетность согласно национальным общепринятым принципам бухгалтерского учета (национальные ОПБУ). Также Группа подготавливала пакет отчетной информации в соответствии с Учетной политикой Группы ВТБ по МСФО для целей консолидации Группы ВТБ, но без подготовки полного комплекта консолидированной финансовой отчетности.

Таким образом Группа подготовила консолидированную финансовую отчетность, соответствующую МСФО, которые применяются в отношении отчетных периодов, завершающихся 31 декабря 2021 г. или после этой даты, вместе со сравнительной информацией по состоянию на 31 декабря 2020 г. и за год, завершившийся на указанную дату. При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, соответствующей МСФО, вступительный отчет о финансовом положении Компании был подготовлен на 1 января 2020 г., дату перехода Группы на МСФО. В данном примечании объясняются основные корректировки, выполненные Группой при пересчете консолидированного отчета о финансовом положении, составленного на 1 января 2020 г. согласно местным ОПБУ, а также ранее подготовленной и утвержденной согласно национальным ОПБУ финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 г. и за год, завершившийся на указанную дату.

(в миллионах российских рублей)

5. Первое применение МСФО (продолжение)

Сверка капитала на 1 января 2020 г. (дата перехода на МСФО)

	Прим.	*Национальные ОПБУ*	*Влияние перехода на МСФО*	*МСФО на 1 января 2020 г.*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	З	1 414	4	1 418
Займы выданные	А	–	6 042	6 042
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	А, Б, В	–	251 611	251 611
Финансовые вложения (ОПБУ)	А	*253 292*	*(253 292)*	–
Инвестиции в ассоциированные организации	А	–	45	45
Основные средства и активы в форме права пользования	Г	1 556	213	1 769
Нематериальные активы	З	18	52	70
Отложенные активы по налогу на прибыль	З	1 009	223	1 232
Дебиторская задолженность (ОПБУ)	Б, Д	*2 777*	*(2 777)*	–
Запасы (ОПБУ)	В, З	*2 896*	*(2 896)*	–
Прочие активы	Д	633	1 015	1 648
Итого активы		**263 595**	**240**	**263 835**
Обязательства				
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	Е	–	260 892	260 892
Заемные средства (ОПБУ)	Е	*260 892*	*(260 892)*	–
Обязательство по аренде	Г	–	149	149
Текущие обязательства по налогу на прибыль	З	–	7	7
Прочие обязательства	Ж, З	–	2 330	2 330
Расчеты с клиентами по операциям финансирования	Ж	–	304	304
Кредиторская задолженность (ОПБУ)	Ж	*1 835*	*(1 835)*	–
Оценочные обязательства (ОПБУ)	Ж	*218*	*(218)*	–
Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участников		**262 945**	**737**	**263 682**
Уставный капитал		218	–	218
Эмиссионный доход		–	458	458
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		432	(955)	(523)
Итого чистые активы, приходящиеся на участников		**650**	**(497)**	**153**
Итого обязательства, включая чистые активы, приходящиеся на участников		**263 595**	**240**	**263 835**

(в миллионах российских рублей)

5. Первое применение МСФО (продолжение)

Сверка капитала на 31 декабря 2020 г.

	Прим.	*Национальные ОПБУ*	*Влияние перехода на МСФО*	*МСФО на 31 декабря 2020 г.*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты		2 045	–	2 045
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	А, Б, В	–	318 900	318 900
Финансовые вложения (ОПБУ)	А	*317 015*	*(317 015)*	–
Инвестиции в ассоциированные организации	А	–	42	42
Основные средства и активы в форме права пользования	Г	28	162	190
Нематериальные активы	З	13	49	62
Отложенные активы по налогу на прибыль	З	1 164	300	1 464
Текущие активы по налогу на прибыль	З	–	85	85
Дебиторская задолженность (ОПБУ)	Б, Д	*2 692*	*(2 692)*	–
Запасы (ОПБУ)	В, З	*1 106*	*(1 106)*	–
Прочие активы	Д	256	1 026	1 282
Итого активы		**324 319**	**(249)**	**324 070**
Обязательства				
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	Е	–	320 940	320 940
Заемные средства (ОПБУ)	Е	*320 940*	*(320 940)*	–
Обязательство по аренде	Г	–	87	87
Прочие обязательства	Ж, З	–	1 893	1 893
Расчеты с клиентами по операциям финансирования	Ж	–	477	477
Кредиторская задолженность (ОПБУ)	Ж	*1 662*	*(1 662)*	–
Оценочные обязательства (ОПБУ)	Ж	*262*	*(262)*	–
Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участников		**322 864**	**533**	**323 397**
Уставный капитал		218	–	218
Эмиссионный доход		–	458	458
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		1 237	(1 240)	(3)
Итого чистые активы, приходящиеся на участников		**1 455**	**(782)**	**673**
Итого обязательства, включая чистые активы, приходящиеся на участников		**324 319**	**(249)**	**324 070**

(в миллионах российских рублей)

5. Первое применение МСФО (продолжение)

Сверка общего совокупного дохода Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

	Прим.	*Национальные ОПБУ*	*Влияние перехода на МСФО*	*МСФО 2020 год*
Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки				
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	И	–	15 103	15 103
Займы выданные	И	–	347	347
Средства в кредитных организациях	И	–	60	60
Выручка (ОПБУ)	И	*26 790*	*(26 790)*	–
Себестоимость продаж (ОПБУ)	И	*(11 037)*	*11 037*	–
Коммерческие расходы (ОПБУ)	И	*(301)*	*301*	–
Проценты к получению (ОПБУ)	И	*407*	*(407)*	–
		15 859	**(349)**	**15 510**
Процентные расходы				
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	И	–	(12 734)	(12 734)
Проценты к уплате (ОПБУ)	И	*(12 720)*	*12 720*	–
Обязательства по аренде		–	(14)	(14)
		(12 720)	**(28)**	**(12 748)**
Чистый процентный доход		**3 139**	**(377)**	**2 762**
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	И	–	(1 012)	(1 012)
Прочие доходы (ОПБУ)	И	*1 678*	*(1 678)*	–
Прочие расходы (ОПБУ)	И	*(2 623)*	*2 623*	–
Чистый процентный доход после восстановления/(создания) резервов под ожидаемые кредитные убытки		**2 194**	**(444)**	**1 750**
Прочие доходы		–	69	69
Прочие расходы		–	(71)	(71)
Расходы на персонал	И	–	(851)	(851)
Прочие операционные расходы	И	–	(120)	(120)
Амортизация	И	–	(118)	(118)
Управленческие расходы (ОПБУ)	И	*(1 185)*	*1 185*	–
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**1 009**	**(350)**	**659**
Расходы по налогу на прибыль		(204)	65	(139)
Прибыль за год		**805**	**(285)**	**520**

Примечания к сверкам капитала на 1 января 2020 г. и 31 декабря 2020 г. и общего совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

А. Реклассификация финансовых вложений в финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами, займы выданные и инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании

Согласно национальным ОПБУ, статья «Финансовые вложения» включает в себя уступленные права требования, выданные займы и вложения в капитал в дочерних и зависимых обществ и, в зависимости от сроков погашения, подразделяется на долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения.

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности по МСФО на дату перехода данные активы реклассифицируются в статью «Займы выданные» в сумме 6 042 млн руб., в статью «Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании» в сумме 45 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 42 млн руб.) и в статью «Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами» в сумме 247 206 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 316 973 млн руб.).

(в миллионах российских рублей)

5. Первое применение МСФО (продолжение)

Примечания к сверкам отчета о финансовом положении на 1 января 2020 г. и 31 декабря 2020 г. и сверке отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)

Б. Реклассификация дебиторской задолженности в финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами

Согласно национальным ОПБУ задолженность по начисленным и не погашенным процентам по финансовым вложениям отражается в составе статьи «Дебиторская задолженность». Для целей МСФО такие остатки реклассифицируются в состав статьи «Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами» консолидированного отчета о финансовом положении.

Сумма таких остатков согласно национальным ОПБУ на 1 января 2020 г. составила 2 532 млн руб., на 31 декабря 2020 г. – 2 410 млн руб.

В. Реклассификация запасов в финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами

Согласно национальным ОПБУ задолженность по отгруженным товарам, по которым право собственности не перешло покупателю, отражается в составе статьи «Запасы». Для целей МСФО такие остатки реклассифицируются в состав статьи «Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами» консолидированного отчета о финансовом положении.

Сумма таких остатков согласно национальным ОПБУ на 1 января 2020 г. составила 2 880 млн руб., на 31 декабря 2020 г. – 992 млн руб.

Г. Корректировка входящих данных в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Корректировки статьи «Основные средства и активы в форме права пользования» связаны с отражением в консолидированной финансовой отчетности активов в форме права пользования по арендуемым помещениям в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «*Аренда*».

Сумма таких корректировок на 1 января 2020 г. составила 213 млн руб., на 31 декабря 2020 г. – 162 млн руб.

Одновременно с этим в консолидированной финансовой отчетности было признано обязательство по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «*Аренда*», которое на 1 января 2020 г. составило 149 млн руб., на 31 декабря 2020 г. – 87 млн руб.

Д. Реклассификация НДС к возмещению

Согласно национальным ОПБУ налог на добавленную стоимость к возмещению отражается в составе статьи «Дебиторская задолженность». Для целей МСФО такие остатки реклассифицируются в состав статьи «Прочие активы» консолидированного отчета о финансовом положении.

Е. Реклассификация задолженности по кредитам и займам

Согласно национальным ОПБУ задолженность по кредитам и займам отражается в составе долгосрочных и краткосрочных обязательств. Согласно МСФО, данная категория отражается в строке «Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства» консолидированного отчета о финансовом положении.

Ж. Реклассификация в состав прочих обязательств и расчетов с клиентами по операциям финансирования

Для целей МСФО остатки по статьям «Кредиторская задолженность» и «Оценочные обязательства» реклассифицируются в состав статьи «Прочие обязательства» и статьи «Расчеты с клиентами по операциям финансирования» консолидированной отчета о финансовом положении.

Сумма таких корректировок на 1 января 2020 г. составила 1 835 млн руб. по статье «Кредиторская задолженность» и 218 млн руб. по статье «Оценочные обязательства», на 31 декабря 2020 г. – 1 662 млн руб. по статье «Кредиторская задолженность» и 262 млн руб. по статье «Оценочные обязательства».

(в миллионах российских рублей)

5. Первое применение МСФО (продолжение)

Примечания к сверкам отчета о финансовом положении на 1 января 2020 г. и 31 декабря 2020 г. и сверке отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)

З. Прочие корректировки по статьям консолидированного отчета о финансовом положении

Остальные корректировки в рамках консолидированного отчета о финансовом положении без заметного влияния на финансовый результат представлены ниже:

	На 31 декабря 2020 г.	*На 1 января 2020 г.*
Увеличение/(уменьшение) активов в рамках прочих корректировок в целях МСФО:		
Денежные средства и их эквиваленты	–	4
Нематериальные активы	49	52
Отложенные активы по налогу на прибыль	300	223
Текущие активы по налогу на прибыль	85	–
Дебиторская задолженность (ОПБУ)	*(282)*	*(244)*
Запасы (ОПБУ)	*(114)*	*(16)*
Влияние прочих корректировок на итог активов для целей МСФО	**38**	**19**
Увеличение/(уменьшение) обязательств в рамках прочих корректировок в целях МСФО:		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	7
Влияние прочих корректировок на итог обязательств для целей МСФО	**–**	**7**
Влияние прочих корректировок на финансовый результат для целей МСФО	**38**	**12**

И. Реклассификация и пересчет доходов и расходов, отраженных согласно национальным ОПБУ

Для целей консолидированной финансовой отчетности по МСФО структура доходов и расходов отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отличается и имеет другую детализацию. В связи с этим за 2020 год были сделаны соответствующие корректировки, включая:

- реклассификационная корректировка доходов по основной деятельности на сумму 26 790 млн руб., отраженных согласно национальным ОПБУ по статье «Выручка». Для целей консолидированной финансовой отчетности по МСФО данная сумма была отражены по статье «Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки – Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами»;
- реклассификационная корректировка расходов, в отчетности по национальным ОПБУ отражавшихся по статьям «Себестоимость продаж» и «Коммерческие расходы» в общей сумме 11 338 млн руб. Данная сумма для целей консолидированной финансовой отчетности по МСФО были отражены по статье «Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки – Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами»;
- реклассификационная корректировка из статьи «Управленческие расходы» в сумме 1 185 млн руб. в статью «Расходы на персонал» (в сумме 851 млн руб.), статью «Прочие операционные расходы» (в сумме 120 млн руб.), статью «Амортизация» (в сумме 118 млн руб., включая корректировку по амортизации на 99 млн руб. согласно МСФО (IFRS) 16 «*Аренда*»);
- реклассификационная корректировка из статьи «Прочие доходы» на сумму 1 678 млн руб. и статьи «Прочие расходы» на сумму 2 623 тыс. руб. в части изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в строку «(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки», а также досоздание резерва с связи с отличием в МСФО базы для начисления резерва;
- корректировка по статье «Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки – Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами» в части равномерного отражения доходов, которые в отчетности по национальным ОПБУ отражаются по условиям договора в дату финансирования, в общей сумме 346 млн руб.;
- реклассификационная корректировка из статьи «Проценты к получению» в статью «Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки – Средства в кредитных организациях» на сумму 60 млн руб.;
- реклассификационная корректировка из статьи «Проценты к получению» в статью «Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки – Займы выданные» на сумму 347 млн руб.;
- реклассификационная корректировка из статьи «Проценты к уплате» в статью «Процентные расходы – Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства» на сумму 12 720 млн руб.

Прочие корректировки не оказывают заметного влияния на финансовый результат.

(в миллионах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	*2022 г.*	*2021 г.*	*2020 г.*	*На 1 января 2020 г.*
Остатки средств на текущих счетах в Банках Группы ВТБ	1 257	1 352	1 572	2 045	1 418
Срочные депозиты, размещенные в Банках Группы ВТБ	5	–	–	–	–
Денежные средства и их эквиваленты	**1 262**	**1 352**	**1 572**	**2 045**	**1 418**

На 31 декабря 2023 г. Компанией были размещены краткосрочные депозиты в банках Группы ВТБ в российских рублях в размере 5 млн руб. Процентная ставка по депозитам в российских рублях составляла от 13% до 16,05%.

7. Займы выданные

Займы выданные предоставлены компаниям Группы ВТБ.

Все нижеперечисленные займы номинированы в российских рублях.

Займы выданные	*Основной долг*	*Наращенные проценты*	*Итого Валовая величина*
На 1 января 2020 г.	**6 040**	**2**	**6 042**
Новые созданные или приобретенные активы	17 850	346	**18 196**
Активы, которые были погашены	(23 890)	(348)	**(24 238)**
На 31 декабря 2020 г.	**–**	**–**	**–**
Новые созданные или приобретенные активы	23 418	518	**23 936**
Активы, которые были погашены	(3 514)	(95)	**(3 609)**
На 31 декабря 2021 г.	**19 904**	**423**	**20 327**
Новые созданные или приобретенные активы	13 100	417	**13 517**
Активы, которые были погашены	(29 709)	(838)	**(30 547)**
На 31 декабря 2022 г.	**3 295**	**2**	**3 297**
Новые созданные или приобретенные активы	26 083	695	**26 778**
Активы, которые были погашены	(10 408)	(677)	**(11 085)**
На 31 декабря 2023 г.	**18 970**	**20**	**18 990**

8. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами

Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами, по состоянию на 31 декабря:

	2023 г.	*2022 г.*	*2021 г.*	*2020 г.*	*На 1 января 2020 г.*
Факторинг без регресса	61 026	62 697	226 628	234 011	174 777
Агентский факторинг	45 062	54 001	64 383	74 179	42 553
Факторинг с регрессом	13 925	17 222	15 636	16 321	39 122
	120 013	**133 920**	**306 647**	**324 511**	**256 452**
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 075)	(5 343)	(5 598)	(5 611)	(4 841)
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	**114 938**	**128 577**	**301 049**	**318 900**	**251 611**

(в миллионах российских рублей)

8. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по факторингу без регресса за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

Факторинг без регресса	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	**60 351**	**–**	**2 346**	**62 697**
Новые созданные или приобретенные активы	28 545	–	–	**28 545**
Активы, которые были погашены	(29 966)	–	(248)	**(30 214)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	(1)	1	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Списанные суммы	–	–	(2)	**(2)**
На 31 декабря 2023 г.	**58 929**	**1**	**2 096**	**61 026**

Факторинг без регресса	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2023 г.	**59**	**–**	**2 087**	**2 146**
Новые созданные или приобретенные активы	26	–	–	**26**
Активы, которые были погашены	(26)	–	(37)	**(63)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Создание/(восстановление) резерва за период	(17)	–	–	**(17)**
Списанные суммы	–	–	(3)	**(3)**
На 31 декабря 2023 г.	**42**	**–**	**2 047**	**2 089**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по агентскому факторингу за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

Агентский факторинг	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	**48 601**	**4 221**	**1 179**	**54 001**
Новые созданные или приобретенные активы	11 724	–	–	**11 724**
Активы, которые были погашены	(18 239)	(2 422)	(2)	**(20 663)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	(21 377)	21 377	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Списанные суммы	–	–	–	**–**
На 31 декабря 2023 г.	**20 709**	**23 176**	**1 177**	**45 062**

Агентский факторинг	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2023 г.	**104**	**75**	**1 179**	**1 358**
Новые созданные или приобретенные активы	23	–	–	**23**
Активы, которые были погашены	(23)	(43)	(2)	**(68)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	(53)	53	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Создание/(восстановление) резерва за период	(24)	68	–	**44**
Списанные суммы	–	–	–	**–**
На 31 декабря 2023 г.	**27**	**153**	**1 177**	**1 357**

(в миллионах российских рублей)

8. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по факторингу с регрессом за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

Факторинг с регрессом	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	**15 357**	**–**	**1 865**	**17 222**
Новые созданные или приобретенные активы	5 114	–	–	**5 114**
Активы, которые были погашены	(8 187)	–	(79)	**(8 266)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	(882)	883	–	**1**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Списанные суммы	–	–	(146)	**(146)**
На 31 декабря 2023 г.	**11 402**	**883**	**1 640**	**13 925**

Факторинг с регрессом	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2023 г.	**23**	**–**	**1 816**	**1 839**
Новые созданные или приобретенные активы	5	–	–	**5**
Активы, которые были погашены	(16)	–	(61)	**(77)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	(1)	1	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Создание/(восстановление) резерва за период	(2)	2	7	**7**
Списанные суммы	–	–	(145)	**(145)**
На 31 декабря 2023 г.	**9**	**3**	**1 617**	**1 629**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по факторингу без регресса за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

Факторинг без регресса	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	**223 821**	**13**	**2 794**	**226 628**
Новые созданные или приобретенные активы	15 536	–	–	**15 536**
Активы, которые были погашены	(179 006)	(13)	(348)	**(179 367)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Списанные суммы	–	–	(100)	**(100)**
На 31 декабря 2022 г.	**60 351**	**–**	**2 346**	**62 697**

Факторинг без регресса	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2022 г.	**165**	**–**	**2 151**	**2 316**
Новые созданные или приобретенные активы	17	–	–	**17**
Активы, которые были погашены	(127)	–	(70)	**(197)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Создание/(восстановление) резерва за период	4	–	106	**110**
Списанные суммы	–	–	(100)	**(100)**
На 31 декабря 2022 г.	**59**	**–**	**2 087**	**2 146**

(в миллионах российских рублей)

8. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по агентскому факторингу за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

Агентский факторинг	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	**62 819**	**385**	**1 179**	**64 383**
Новые созданные или приобретенные активы	31 526	–	–	**31 526**
Активы, которые были погашены	(41 829)	(79)	–	**(41 908)**
Переводы в Этап 1	307	(307)	–	**–**
Переводы в Этап 2	(4 222)	4 222	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Списанные суммы	–	–	–	**–**
На 31 декабря 2022 г.	**48 601**	**4 221**	**1 179**	**54 001**

Агентский факторинг	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2022 г.	**104**	**4**	**1 033**	**1 141**
Новые созданные или приобретенные активы	70	–	–	**70**
Активы, которые были погашены	(50)	(1)	–	**(51)**
Переводы в Этап 1	3	(3)	–	**–**
Переводы в Этап 2	(38)	38	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Создание/(восстановление) резерва за период	15	37	146	**198**
Списанные суммы	–	–	–	**–**
На 31 декабря 2022 г.	**104**	**75**	**1 179**	**1 358**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по факторингу с регрессом за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

Факторинг с регрессом	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	**13 373**	**23**	**2 240**	**15 636**
Новые созданные или приобретенные активы	9 716	–	–	**9 716**
Активы, которые были погашены	(7 732)	(23)	(8)	**(7 763)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Списанные суммы	–	–	(367)	**(367)**
На 31 декабря 2022 г.	**15 357**	**–**	**1 865**	**17 222**

Факторинг с регрессом	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2022 г.	**15**	**–**	**2 126**	**2 141**
Новые созданные или приобретенные активы	10	–	–	**10**
Активы, которые были погашены	(11)	–	(7)	**(18)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Создание/(восстановление) резерва за период	9	–	65	**74**
Списанные суммы	–	–	(368)	**(368)**
На 31 декабря 2022 г.	**23**	**–**	**1 816**	**1 839**

(в миллионах российских рублей)

8. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по факторингу без регресса за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

Факторинг без регресса	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	**231 300**	**479**	**2 232**	**234 011**
Новые созданные или приобретенные активы	108 626	–	–	**108 626**
Активы, которые были погашены	(115 488)	(479)	(17)	**(115 984)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	(617)	617	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	(604)	604	**–**
Списанные суммы	–	–	(25)	**(25)**
На 31 декабря 2021 г.	**223 821**	**13**	**2 794**	**226 628**

Факторинг без регресса	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2021 г.	**227**	**2**	**1 853**	**2 082**
Новые созданные или приобретенные активы	127	–	–	**127**
Активы, которые были погашены	(92)	(2)	(9)	**(103)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	(19)	19	–	**–**
Переводы в Этап 3	1	(19)	18	**–**
Создание/(восстановление) резерва за период	(79)	–	314	**235**
Списанные суммы	–	–	(25)	**(25)**
На 31 декабря 2021 г.	**165**	**–**	**2 151**	**2 316**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по агентскому факторингу за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

Агентский факторинг	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	**72 215**	**–**	**1 964**	**74 179**
Новые созданные или приобретенные активы	29 153	–	–	**29 153**
Активы, которые были погашены	(38 164)	–	(411)	**(38 575)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	(385)	385	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Списанные суммы	–	–	(374)	**(374)**
На 31 декабря 2021 г.	**62 819**	**385**	**1 179**	**64 383**

Агентский факторинг	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2021 г.	**114**	**–**	**1 268**	**1 382**
Новые созданные или приобретенные активы	42	–	–	**42**
Активы, которые были погашены	(49)	–	(123)	**(172)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	(2)	2	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Создание/(восстановление) резерва за период	(1)	2	262	**263**
Списанные суммы	–	–	(374)	**(374)**
На 31 декабря 2021 г.	**104**	**4**	**1 033**	**1 141**

(в миллионах российских рублей)

8. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по факторингу с регрессом за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

Факторинг с регрессом	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	**13 741**	**135**	**2 445**	**16 321**
Новые созданные или приобретенные активы	7 043	–	–	**7 043**
Активы, которые были погашены	(7 388)	(135)	(78)	**(7 601)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	(23)	23	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Списанные суммы	–	–	(127)	**(127)**
На 31 декабря 2021 г.	**13 373**	**23**	**2 240**	**15 636**

Факторинг с регрессом	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2021 г.	**35**	**–**	**2 112**	**2 147**
Новые созданные или приобретенные активы	10	–	–	**10**
Активы, которые были погашены	(20)	–	(40)	**(60)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Создание/(восстановление) резерва за период	(10)	–	181	**171**
Списанные суммы	–	–	(127)	**(127)**
На 31 декабря 2021 г.	**15**	**–**	**2 126**	**2 141**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по факторингу без регресса за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Факторинг без регресса	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	**171 256**	**978**	**2 543**	**174 777**
Новые созданные или приобретенные активы	133 832	–	–	**133 832**
Активы, которые были погашены	(74 094)	(193)	(55)	**(74 342)**
Переводы в Этап 1	785	(785)	–	**–**
Переводы в Этап 2	(479)	479	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Списанные суммы	–	–	(256)	**(256)**
На 31 декабря 2020 г.	**231 300**	**479**	**2 232**	**234 011**

Факторинг без регресса	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2020 г.	**112**	**9**	**1 821**	**1 942**
Новые созданные или приобретенные активы	133	–	–	**133**
Активы, которые были погашены	(52)	(2)	(34)	**(88)**
Переводы в Этап 1	8	(8)	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Создание/(восстановление) резерва за период	26	3	322	**351**
Списанные суммы	–	–	(256)	**(256)**
На 31 декабря 2020 г.	**227**	**2**	**1 853**	**2 082**

(в миллионах российских рублей)

8. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по агентскому факторингу за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Агентский факторинг	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	**40 411**	**381**	**1 761**	**42 553**
Новые созданные или приобретенные активы	56 804	–	–	**56 804**
Активы, которые были погашены	(24 997)	(181)	–	**(25 178)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	(3)	3	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	(203)	203	**–**
Списанные суммы	–	–	–	**–**
На 31 декабря 2020 г.	**72 215**	**–**	**1 964**	**74 179**

Агентский факторинг	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2020 г.	**57**	**22**	**892**	**971**
Новые созданные или приобретенные активы	70	–	–	**70**
Активы, которые были погашены	(32)	(5)	–	**(37)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	(17)	17	**–**
Создание/(восстановление) резерва за период	19	–	359	**378**
Списанные суммы	–	–	–	**–**
На 31 декабря 2020 г.	**114**	**–**	**1 268**	**1 382**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по факторингу с регрессом за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Факторинг с регрессом	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	**36 101**	**681**	**2 340**	**39 122**
Новые созданные или приобретенные активы	6 026	–	–	**6 026**
Активы, которые были погашены	(28 711)	(125)	(13)	**(28 849)**
Переводы в Этап 1	499	(499)	–	**–**
Переводы в Этап 2	(174)	174	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	(96)	96	**–**
Создание/(восстановление) резерва за период	–	–	25	**25**
Списанные суммы	–	–	(3)	**(3)**
На 31 декабря 2020 г.	**13 741**	**135**	**2 445**	**16 321**

Факторинг с регрессом	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2020 г.	**91**	**14**	**1 823**	**1 928**
Новые созданные или приобретенные активы	11	–	–	**11**
Активы, которые были погашены	(72)	(2)	(5)	**(79)**
Переводы в Этап 1	8	(8)	–	**–**
Переводы в Этап 2	(4)	4	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	(8)	8	**–**
Чистое изменение по начисленным процентам	–	–	4	**4**
Создание/(восстановление) резерва за период	1	–	285	**286**
Списанные суммы	–	–	(3)	**(3)**
На 31 декабря 2020 г.	**35**	**–**	**2 112**	**2 147**

(в миллионах российских рублей)

8. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами (продолжение)

Ниже представлены непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средства:

	2023 г.	*2022 г.*	*2021 г.*	*2020 г.*	*На 1 января 2020 г.*
Непогашенные договорные суммы	158	72	244	680	822

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Требование о предоставлении контрагентом обеспечения не является обязательным условием проведения факторинговых сделок. В качестве дополнительной меры минимизации рисков по факторинговым сделкам, не соответствующим параметрам риск-аппетита, Компания может использовать обеспечение. Из всех видов требуемого обеспечения наиболее распространенным является поручительство.

Компания не учитывает полученное обеспечение при определении LGD в рамках расчета резерва под ОКУ (применяется фиксированное значение LGD для необеспеченных корпоративных требований).

Компания осуществляет мониторинг поручителей на предмет выявления факторов кредитного риска по аналогии с мониторингом контрагентов, в рамках которых такое обеспечение было предоставлено.

Концентрация финансирования коммерческих субъектов, в том числе обеспеченного активами

На 31 декабря 2023 г. концентрация факторинговых сделок, заключенных Группой с десятью крупнейшими независимыми сторонами, составляла 63 015 млн руб. (53% от совокупного факторингового портфеля) (2022 год: 75 590 млн руб. (56% от совокупного кредитного портфеля); 2021 год: 199 198 млн руб. (65% от совокупного кредитного портфеля); 2020 год: 210 564 млн руб. (65% от совокупного кредитного портфеля); на 1 января 2020 г.: 160 913 млн руб. (63% от совокупного кредитного портфеля).

По этим сделкам по состоянию на 31 декабря 2023 г. был создан оценочный резерв в размере 151 млн руб. (2022 год: 171 млн руб., 2021 год: 151 млн руб., 2020 год: 131 млн руб., на 1 января 2020 г.: 122 млн руб.).

Структура факторингового портфеля по типам носителей риска представлена следующим образом:

	2023 г	*2022 г.*	*2021 г.*	*2020 г.*	*На 1 января 2020 г.*
Частные компании	118 056	132 528	304 907	322 576	254 328
Государственные компании	1 957	1 392	1 740	1 935	2 124
	120 013	**133 920**	**306 647**	**324 511**	**256 452**

Факторинговые сделки преимущественно заключаются с контрагентами из РФ, осуществляющими деятельность в следующих секторах экономики:

	2023 г.	*2022 г.*	*2021 г.*	*2020 г.*	*На 1 января 2020 г.*
Предприятия торговли	48 385	42 541	59 962	58 952	67 409
Промышленное производство	17 932	10 802	18 346	17 621	29 943
Транспорт	12 835	11 314	32 590	48 947	1 977
Металлургия	11 773	7 461	19 596	20 286	15 033
Машиностроение	11 208	10 576	28 752	31 644	19 121
Нефтегазовая отрасль	5 884	25 290	110 840	88 709	82 327
Энергетика	3 888	7 761	10 284	10 139	3 167
Телекоммуникации	3 437	12 367	12 536	12 252	19 284
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 627	2 005	5 135	4 865	5 668
Химическая промышленность	941	1 666	2 713	27 204	7 344
Средства массовой информации	74	49	63	–	–
Сфера услуг	59	501	1 960	907	1 005
Авиация	13	20	–	540	997
Прочее	1 957	1 567	3 870	2 445	3 177
	120 013	**133 920**	**306 647**	**324 511**	**256 452**

(в миллионах российских рублей)

9. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств и активов в форме права пользования:

	Оборудование	*Незавершенное строительство*	*Актив в форме права пользования (Здания и сооружения)*	*Актив в форме права пользования (Прочие)*	*Итого*
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2020 г.	**257**	**1 369**	**320**	**–**	**1 946**
Выбытие	(167)	(1 369)	–	–	**(1 536)**
Поступления	23	–	15	–	**38**
Модификация	–	–	5	–	**5**
На 31 декабря 2020 г.	**113**	**–**	**340**	**–**	**453**
Поступления	24	–	–	9	**33**
Выбытия	(3)	–	–	(1)	**(4)**
Прочие (переоценка)	–	–	–	–	**–**
На 31 декабря 2021 г.	**134**	**–**	**340**	**8**	**482**
Поступления	3	–	259	–	**262**
Выбытия	–	–	(243)	–	**(243)**
На 31 декабря 2022 г.	**137**	**–**	**356**	**8**	**501**
Поступления	11	–	36	–	**47**
Выбытия	–	–	–	(8)	**(8)**
На 31 декабря 2023 г.	**148**	**–**	**392**	**–**	**540**

	Оборудование	*Незавершенное строительство*	*Актив в форме права пользования (Здания и сооружения)*	*Актив в форме права пользования (Прочие)*	*Итого*
Накопленная амортизация					
На 1 января 2020 г.	**(90)**	**–**	**(87)**	**–**	**(177)**
Выбытие	13	–	–	–	**13**
Начисленная амортизация	(9)	–	(90)	–	**(99)**
На 31 декабря 2020 г.	**(86)**	**–**	**(177)**	**–**	**(263)**
Начисленная амортизация	(7)	–	(95)	(1)	**(103)**
Выбытия	2	–	–	–	**2**
На 31 декабря 2021 г.	**(91)**	**–**	**(272)**	**(1)**	**(364)**
Начисленная амортизация	(1)	–	(87)	(2)	**(90)**
Выбытия	–	–	242	–	**242**
На 31 декабря 2022 г.	**(92)**	**–**	**(117)**	**(3)**	**(212)**
Начисленная амортизация	(9)	–	(90)	(1)	**(100)**
Выбытия	–	–	–	4	**4**
На 31 декабря 2023 г.	**(101)**	**–**	**(207)**	**–**	**(308)**

Чистая балансовая стоимость	*Оборудование*	*Незавершенное строительство*	*Актив в форме права пользования (Здания и сооружения)*	*Актив в форме права пользования (Прочие)*	*Итого*
На 1 января 2020 г.	**167**	**1 369**	**233**	**–**	**1 769**
На 31 декабря 2020 г.	**27**	**–**	**163**	**–**	**190**
На 31 декабря 2021 г.	**43**	**–**	**68**	**7**	**118**
На 31 декабря 2022 г.	**45**	**–**	**239**	**5**	**289**
На 31 декабря 2023 г.	**47**	**–**	**185**	**–**	**232**

(в миллионах российских рублей)

9. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

В 2020 году Компания продала материнскому банку объект незавершенного строительства (офисное здание), приобретенный в 2016 году. Балансовая стоимость выбывшего объекта составила 1 369 млн руб.

Ниже представлено движение по обязательству по аренде:

	Здания и сооружения	*Прочие ОС*	*Итого*
Балансовая стоимость			
На 1 января 2020 г.	**149**	**–**	**149**
Поступления	15	–	**15**
Процентный расход	14	–	**14**
Платежи	(111)	–	**(111)**
Курсовые разницы	15	–	**15**
Модификация	5	–	**5**
На 31 декабря 2020 г.	**87**	**–**	**87**
Поступления	–	5	**5**
Процентный расход	6	–	**6**
Платежи	(17)	(1)	**(18)**
На 31 декабря 2021 г.	**76**	**4**	**80**
Поступления	178	1	**179**
Процентный расход	19	–	**19**
Платежи	(84)	(2)	**(86)**
Курсовые разницы	(20)	–	**(20)**
На 31 декабря 2022 г.	**169**	**3**	**172**
Поступления	36	–	**36**
Процентный расход	17	–	**17**
Платежи	(134)	–	**(134)**
Курсовые разницы	35	–	**35**
Прочее	1	(3)	**(2)**
На 31 декабря 2023 г.	**124**	**–**	**124**

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статье Нематериальных активов:

	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2020 г.	**200**
Поступления	12
Выбытие и списание	–
На 31 декабря 2020 г.	**212**
Поступления	87
Выбытия	–
На 31 декабря 2021 г.	**299**
Поступления	84
Выбытия	–
На 31 декабря 2022 г.	**383**
Поступления	126
Выбытия	–
На 31 декабря 2023 г.	**509**

(в миллионах российских рублей)

10. Нематериальные активы (продолжение)

	Программное обеспечение
Накопленная амортизация	
На 1 января 2020 г.	**(130)**
Начисленная амортизация	(20)
Выбытия	–
На 31 декабря 2020 г.	**(150)**
Начисленная амортизация	(22)
Выбытия	–
На 31 декабря 2021 г.	**(172)**
Начисленная амортизация	(28)
Выбытия	–
На 31 декабря 2022 г.	**(200)**
Начисленная амортизация	(33)
Выбытия	–
На 31 декабря 2023 г.	**(233)**
Чистая балансовая стоимость	
На 1 января 2020 г.	**70**
На 31 декабря 2020 г.	**62**
На 31 декабря 2021 г.	**127**
На 31 декабря 2022 г.	**183**
На 31 декабря 2023 г.	**276**

Группа продолжает использовать полностью самортизированные нематериальные активы. На 31 декабря 2023 г. первоначальная стоимость данных активов составляет 85 млн руб. (2022 год, 2021 год: 85 млн руб.).

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	2023 г.	*2022 г.*	*2021 г.*	*2020 г.*
Расходы по налогу на прибыль – текущие	176	11	155	371
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль – отложенные	143	87	50	(232)
Расход по налогу на прибыль	**319**	**98**	**205**	**139**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2020-2023 годах составляла 20%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2023 г.	*2022 г.*	*2021 г.*	*2020 г.*
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**1 584**	**489**	**1 016**	**659**
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	**317**	**98**	**203**	**132**
Прочее	2	–	2	7
Расход по налогу на прибыль	**319**	**98**	**205**	**139**

(в миллионах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	1 января 2020 г.	*Временные разницы в отчете о прибыли или убытке*	*31 декабря 2020 г.*	*Временные разницы в отчете о прибыли или убытке*	*31 декабря 2021 г.*	*Временные разницы в отчете о прибыли или убытке*	*31 декабря 2022 г.*	*Временные разницы в отчете о прибыли или убытке*	*31 декабря 2023 г.*
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу									
Резерв под обесценение и резервы на прочие убытки	1 022	103	1 125	(8)	1 117	(124)	993	(44)	949
Налоговые убытки к переносу	–	–	–	–	–	77	77	(63)	14
Начисления	227	54	281	(5)	276	(22)	254	2	256
Долговые финансовые активы	324	(324)	–	–	–	–	–	–	–
Кредиты и авансы клиентам	(341)	399	58	(37)	21	(18)	3	(38)	(35)
Отложенные налоговые активы	**1 232**	**232**	**1 464**	**(50)**	**1 414**	**(87)**	**1 327**	**(143)**	**1 184**
Итого чистых отложенных налоговых активов	**1 232**	**232**	**1 464**	**(50)**	**1 414**	**(87)**	**1 327**	**(143)**	**1 184**

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	*2022 г.*	*2021 г.*	*2020 г.*	*На 1 января 2020 г.*
Прочие нефинансовые активы					
НДС к возмещению	330	812	458	775	1 168
Расчеты по договорам аренды/расчеты с покупателями	146	49	92	72	–
Запасы	71	126	134	169	169
Авансы поставщикам	68	51	272	26	24
Расходы будущих периодов	67	13	13	35	37
Расчеты с бюджетом	1	61	72	74	3
Прочие нефинансовые активы	113	93	176	131	247
Итого прочие нефинансовые активы	**796**	**1 205**	**1 217**	**1 282**	**1 648**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	*2022 г.*	*2021 г.*	*2020 г.*	*На 1 января 2020 г.*
Прочие финансовые обязательства	**–**	**101**	**–**	**52**	**–**
Незавершенные расчеты	**–**	**101**	**–**	**52**	**–**
Прочие нефинансовые обязательства	**914**	**1 160**	**2 486**	**1 841**	**2 330**
Обязательства по уплате налогов	608	873	1 207	1 478	2 031
Задолженность перед персоналом	186	189	242	245	210
Предоплаты, полученные за нефинансовые обязательства	81	54	–	–	–
Расчеты по факторинговым услугам	–	–	720	–	–
Резерв по внебалансовым обязательствам	–	3	3	10	–
Прочие нефинансовые обязательства	39	41	314	108	89
Итого прочие обязательства	**914**	**1 261**	**2 486**	**1 893**	**2 330**

(в миллионах российских рублей)

13. Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства

Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства включают в себя кредиты банков Группы ВТБ, кредиты прочих организаций и займы компаний Группы ВТБ:

	2023 г.	*2022 г.*	*2021 г.*	*2020 г.*	*На 1 января 2020 г.*
Займы от материнской компании	42 025	115 444	287 037	298 930	260 892
Займы прочих связанных сторон	85 504	8 104	30 078	22 010	–
Займы прочих кредитных организаций	1 001	10 003	4 901	–	–
Итого средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	**128 530**	**133 551**	**322 016**	**320 940**	**260 892**

14. Выпущенные долговые финансовые обязательства

В ноябре 2023 года был осуществлен выпуск цифровых финансовых активов («ЦФА») на общую сумму 5 млрд руб., эмитентом выступил ООО ВТБ Факторинг, выпуск был выкуплен сторонней организацией.

15. Чистые активы, приходящиеся на участников

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 1 января 2020 г. номинальный уставный капитал Компании составлял 218,4 млн руб., доля полностью оплачена.

В 2023 году было произведено распределение прибыли за 2022 год на выплату дивидендов единственному участнику Общества в сумме 30 млн руб. В 2022 году было произведено распределение прибыли за 2021 год в размере 453,4 млн руб. В 2021 году было произведено распределение прибыли за 2020 год в размере 520 млн руб.

16. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Налогообложение

В 2023 году основные изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства связаны со сложившейся геополитической ситуацией, продиктованной в первую очередь экономическими санкциями против России рядом зарубежных стран.

В частности, основные изменения в налоговом законодательстве коснулись действия положений международных договоров об избежании двойного налогообложения, применения правил трансфертного ценообразования, налогов, удерживаемых у источника дохода, налогообложения интеллектуальной собственности, инвестирования и других аспектов налогообложения.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

(в миллионах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2023 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Компания в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Договорные и условные обязательства

Компания заключает договоры о факторинговом обслуживании, условиями которых может быть предусмотрена услуга по поддержанию лимита финансирования и обязанность по его осуществлению (выдаче финансирования) в случае выполнения клиентом условий акцепта реестра. Компания отражает такие обязательства за балансом в качестве условных обязательств.

Величина условных обязательств на 31 декабря 2023 г. составила 880 млн руб., 31 декабря 2022 г. – 38 млн руб., 31 декабря 2021 г. – 3 392 млн руб., на 31 декабря 2020 г. – 24 250 млн руб., на 1 января 2020 г. – отсутствуют.

17. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	*2022 г.*	*2021 г.*	*2020 г.*
Доля в прибыли ассоциированных и совместно контролируемых компаний	14	34	16	–
Доходы от выбытия основных средств и продажи прочего имущества	2	–	–	45
Прочие комиссионные доходы	2	–	–	–
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	–	20	–	–
Восстановление резерва по проблемной дебиторской задолженности	–	13	1	–
Комиссия по обязательствам по выдаче финансирования	–	2	14	24
Комиссия по гарантиям	–	–	2	–
Прочее	–	–	1	–
Итого прочие доходы	**18**	**69**	**34**	**69**

Прочие расходы включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	*2022 г.*	*2021 г.*	*2020 г.*
Чистые убытки по операциям с иностранной валютой	(34)	–	–	(15)
Агентские комиссии за прочие услуги	(17)	(16)	(17)	(17)
Комиссия по расчетным операциям	(15)	(17)	(16)	(10)
Расходы по взысканию задолженности	(9)	(20)	(14)	(17)
Списание запасов	(3)	(8)	(16)	–
Создание резерва по проблемной дебиторской задолженности	–	–	–	(4)
Итого доля в прибыли/(убытке) ассоциированных и совместно контролируемых компаний	–	–	–	(3)
Прочее	–	–	–	(5)
Итого прочие расходы	**(78)**	**(61)**	**(63)**	**(71)**

(в миллионах российских рублей)

18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	*2022 г.*	*2021 г.*	*2020 г.*
Заработная плата и премии	665	700	715	682
Отчисления на социальное обеспечение	161	160	163	152
Прочие	36	19	20	17
Расходы на персонал	**862**	**879**	**898**	**851**
Амортизация	133	119	125	118
Профессиональные услуги	44	37	32	29
Расходы по содержанию помещений и оборудования	26	28	35	42
Обслуживание ПО и сборы за использование прав	11	20	16	12
Расходы на рекламу	9	6	10	–
Представительские расходы	5	4	3	6
Расходы на почтовые и телекоммуникационные услуги	5	5	7	6
Налоги, за исключением налога на прибыль	2	2	1	15
Транспортные расходы	1	1	1	2
Прочие расходы	6	4	2	8
Прочие операционные расходы	**242**	**226**	**232**	**238**

19. Управление рисками

Введение

Деятельность Группы связана с управлением рисками, наиболее значимыми из которых являются кредитный риск, операционный риск, в т.ч. подвиды, включая правовой риск и риск мошенничества, за исключением модельного риска, и рыночный риск, а именно риск изменения процентной ставки. Прочие присущие деятельности Группы риски имеют меньшую значимость и оказывают влияние на результаты деятельности Группы от умеренного до минимального.

Руководство Группы контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансовой устойчивости и финансовых результатов деятельности Группы.

Документы в области управления рисками разрабатываются в соответствии с рекомендациями и стандартами Группы ВТБ и подлежат согласованию с профильными подразделениями Группы ВТБ в предусмотренных требованиями Группы ВТБ случаях.

Структура управления рисками

Совет директоров

Совет директоров выполняет надзорные функции: утверждение политики управления рисками, рассмотрение отчетов о состоянии и оценке эффективности управления рисками.

Генеральный директор

Организация управления рисками, в том числе утверждение соответствующих документов, осуществляется Генеральным директором посредством делегирования полномочий соответствующим коллегиальным органам и уполномоченным лицам в рамках, установленных Группой ВТБ параметров риск-аппетита, внутренних нормативов риска и иных ограничений. Реализация решений коллегиальных органов по управлению соответствующим риском осуществляется посредством закрепления зон функциональной ответственности структурных подразделений Компании.

Кредитный комитет

Кредитный комитет уполномочен принимать решения по вопросам, несущим кредитный риск, риск концентрации (за исключением риска концентрации источников ликвидности), риск мошенничества, правовой, модельный и страновой (политический) риск, а также инициировать разработку и утверждать меры по минимизации таких принимаемых рисков. Кредитный комитет осуществляет контроль параметров риск-аппетита и иных ограничений на уровне портфеля, продуктов и отдельных сделок.

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Задачи в области оперативного управления и оценки рисков в компетенции Кредитного комитета выполняет Дирекция по рискам, для правового риска и риска мошенничества – при участии Юридической дирекции и Дирекции по безопасности.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами уполномочен принимать решения по вопросам, несущим риск ликвидности, рыночные риски (валютный, процентный риск банковской книги), риск концентрации источников ликвидности. Комитет по управлению активами и пассивами отвечает за формирование оптимальной структуры активов и пассивов Компании, обеспечение максимального уровня доходности при заданном уровне риска и минимальном уровне затрат на привлеченные средства и капитал.

Задачи в области оперативного управления и оценки рисков в компетенции Комитет по управлению активами и пассивами выполняет Финансовая дирекция.

Технологический комитет

Технологический комитет уполномочен принимать решения по вопросам, в области информационных технологий, процессного управления, организации деятельности по предотвращению возникновения нестандартных или чрезвычайных ситуаций и ликвидации их последствий, управления операционными и регуляторными (комплаенс) рисками.

Внутренний аудит

Управление рисками проходит регулярный контроль со стороны подразделения внутреннего аудита, которые осуществляют проверку исполнения и достаточности установленных процедур. Подразделение внутреннего аудита представляет результаты проведенного анализа на рассмотрение Комитета по аудиту с целью мониторинга за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками, а также утверждает отчет для рассмотрения Советом директоров.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом своих обязательств перед Группой.

Основными элементами управления кредитным риском в рамках модели ожидаемых кредитных убытков являются следующие:

Вероятность дефолта (Probability of default, PD)	*Вероятность дефолта* контрагента определяется согласно установленному рейтингу контрагента. Шкала рейтинговой оценки состоит из категорий, по каждой из которых определяется фиксированный уровень PD. Модель рейтингования проходит регулярную валидацию и калибровку.
Уровень потерь при дефолте (Loss given default, LGD)	*Доля потерь* для недефолтных связей клиент-дебитор рассчитывается на основе накопленной статистики по результатам урегулирования ранее профинансированных связей клиент-дебитор, отнесенных в категорию проблемной задолженности. Для дефолтных связей клиент-дебитор доля потерь определяется с учетом величины RR (recovery rate).
Величина, подверженная риску дефолта (Exposure at default, EAD)	*Величина под риском* определяется как задолженность по связи клиент-дебитор, скорректированная с учетом кредитной конверсии, характеризующей относительный уровень кредитного риска по требованиям к контрагенту.

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Для целей оценки обесценения связи клиент-дебитор в зависимости от уровня PD могут распределяться по категориям кредитного качества в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*:

Уровень внутреннего рейтинга	*Описание уровня внутреннего рейтинга*
Благополучные (Pass)	Связи с приемлемым уровнем риска
Требующие контроля (Watch)	Связи с повышенным уровнем риска
Субстандартные (Sub-standard)	Высокорискованные связи
Сомнительные (Doubtful)	Связи, классифицированные как дефолтные с существенным объемом ожидаемых потерь
Неработающие (NPL)	Связи, классифицированные как NPL (с просрочкой более 90 дней)

Основными инструментами управления кредитным риском являются:

- Экспертная оценка – проводится в отношении клиента, дебитора, принципала, поручителя и связи клиент-дебитор. Отдельные подходы к экспертной оценке кредитных рисков систематизируются и оформляются в нормативных документах. По результатам экспертной оценки кредитных рисков выражается формализованное по категориям мнение экспертного подразделения.
- Факторы риска (ФР) и Существенные факторы риска (СФР) – используются в качестве ограничений кредитного риска на этапе первоначальной проверки/принятия решения о совершении сделки (аппликативные) и на этапе верификации и мониторинга сделки (поведенческие).
- Модель рейтинговой оценки и оценки PD позволяет получить формализованную оценку уровня кредитного риска контрагента в виде рейтинга. Модель рейтинговой оценки, а также значения рейтингов контрагентов используются при принятии решений по сделке, ценообразовании, формировании резервов, оценке риск-аппетита.
- Оценка RR позволяет оценить долю потерь при дефолте контрагентов. Оценка основана на стандартном значении LGD для необеспеченных корпоративных требований. Уровень RR верифицируется на ежемесячной основе. Результаты оценки RR применяются при оценке риск-аппетита, ценообразовании и формировании резервов.
- Индикативы риска являются количественной оценкой риска, учитываемой при принятии решений об установлении лимитов. Индикативные значения определяют максимальное расчетное значение кредитного риска, которое может быть принято на контрагента. Полученная количественная оценка кредитного риска в форме индикативных значений отражается в заключении экспертного подразделения.
- Плата за кредитный риск – принятие кредитного риска базируется на принципе платности. Требуемая премия за кредитный риск, определяемая с учетом вероятности дефолта по сделке, скорректированной на срок сделки, и доли потерь при дефолте.
- Формирование резервов – целью формирования резервов является минимизация единовременного негативного влияния выявляемых потерь на финансовый результат Группы.
- Обеспечение – используется в качестве дополнительной меры минимизации рисков по факторинговым сделкам, не соответствующим параметрам риск-аппетита. Требование о предоставлении контрагентом обеспечения не является обязательным условием проведения факторинговых сделок. Компания использует следующие виды обеспечения: поручительство, залог недвижимого имущества, транспортных средств, оборудования, товаров и пр., – если по мнению экспертных подразделений оформление такого обеспечения является целесообразным. Из всех видов требуемого обеспечения наиболее распространенным является поручительство.
- Страхование – используется в отдельных случаях в качестве дополнительной меры минимизации рисков по факторинговым сделкам, не соответствующим параметрам риск-аппетита. Страхование кредитных рисков Компанией может рассматриваться только при условии приемлемости принимаемого риска на страховую компанию, применения договорной конструкции, обеспечивающей гарантированность страховой выплаты, а также при условии учета всех расходов на страхование при ценообразовании и структурировании сделок.

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

В целях формирования резервов Группа производит оценку ОКУ. Основным принципом оценки ОКУ является расчет ожидаемых убытков в разрезе каждой связи клиент-дебитор. Для факторинговых сделок оценка резерва возможна с детализацией до уровня денежного требования (поставки) на отчетную дату. Учитывая единые характеристики кредитного риска для денежного требования в рамках связи клиент-дебитор, регулярный расчет резервов Группой ведется на уровне связей клиент-дебитор, т.е. сумм задолженностей по всем денежным требованиям (поставкам) в рамках связи клиент-дебитор. Детализация расчета резерва до уровня денежного требования осуществляется в случае необходимости.

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска факторинговым сделкам, выданным с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении ставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания группирует сделки следующим образом:

Этап 1: Включает совокупность связей клиент-дебитор по состоянию на отчетную дату, в отношении которых не произошло существенного увеличения кредитного риска по сравнению с величиной кредитного риска на момент первоначального признания. По связям клиент-дебитор в Этапе 1 Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ до даты погашения сделки, но не более чем 12-месячные ОКУ. К Этапе 1 также относятся связи клиент-дебитор, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Включает совокупность связей клиент-дебитор по состоянию на отчетную дату, в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с величиной кредитного риска на момент первоначального признания. Для таких сделок Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся связи клиент-дебитор, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Включает совокупность связей по состоянию на отчетную дату, которым присвоен статус дефолт, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, дисконтированной с использованием скорректированной с учетом кредитного риска эффективной процентной ставки. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска

Дефолт – признак контрагента, присваиваемый в связи с обстоятельствами, свидетельствующими о невозможности погашения контрагентом своих обязательств. Группа считает, что по финансовому активу произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда контрагент, являющийся стороной риска, просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 90 дней.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, и он должен быть классифицирован как сделка повышенного кредитного риска с отнесением к Этапу 2 при наличии любого из следующих признаков:

- наличие просроченной задолженности по связи клиент-дебитор сроком более 30 календарных дней на отчетную дату;
- связь клиент-дебитор отнесена к потенциально проблемной задолженности (ППЗ);
- стороне риска по связи клиент-дебитор установлен преддефолтный рейтинг;
- сторона риска по связи клиент-дебитор не имеет рейтинга на дату первоначального признания / отчетную дату;
- в случае, если локальный рейтинг стороны риска по связи с момента первоначального признания к отчетной дате опустился более, чем на 3-5 рейтинговых групп (в зависимости от исходной группы рейтингов).

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена динамика совокупного объема просроченных свыше 90 дней активов (до вычета резерва под ОКУ):

	2023 г.	*2022 г.*	*2021 г.*	*2020 г.*	*На 1 января 2020 г.*
Просроченная свыше 90 дней задолженность	4 901	5 143	5 850	6 529	6 529

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам факторингового портфеля на основании системы кредитного рейтинга Группы – валовая балансовая стоимость, рассчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты				
Благополучные	1 262	–	–	**1 262**
Итого денежные средства и их эквиваленты	**1 262**	**–**	**–**	**1 262**
Займы выданные				
Благополучные	18 990	–	–	**18 990**
Итого займы выданные	**18 990**	**–**	**–**	**18 990**
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами				
Безрегрессный факторинг				
Благополучные	58 929	1	–	**58 930**
Требующие контроля	–	–	–	**–**
Субстандартные	–	–	–	**–**
Сомнительные	–	–	–	**–**
Неработающие кредиты	–	–	2 096	**2 096**
Регрессный факторинг				
Благополучные	11 402	883	–	**12 285**
Требующие контроля	–	–	–	**–**
Субстандартные	–	–	–	**–**
Сомнительные	–	–	–	**–**
Неработающие кредиты	–	–	1 640	**1 640**
Агентский факторинг				
Благополучные	20 709	23 101	–	**43 810**
Требующие контроля	–	75	–	**75**
Субстандартные	–	–	–	**–**
Сомнительные	–	–	–	**–**
Неработающие кредиты	–	–	1 177	**1 177**
Итого финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	**91 040**	**24 060**	**4 913**	**120 013**
Договорные и условные обязательства				
Благополучные	880	–	–	**880**
Итого договорные и условные обязательства	**880**	**–**	**–**	**880**

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам факторингового портфеля на основании системы кредитного рейтинга Группы – валовая балансовая стоимость, рассчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап3*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты				
Благополучные	1 352	–	–	**1 352**
Итого денежные средства и их эквиваленты	**1 352**	**–**	**–**	**1 352**
Займы выданные				
Благополучные	3 297	–	–	**3 297**
Итого займы выданные	**3 297**	**–**	**–**	**3 297**
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами				
Безрегрессный факторинг				
Благополучные	60 248	–	–	**60 248**
Требующие контроля	103	–	–	**103**
Субстандартные	–	–	–	**–**
Сомнительные	–	–	220	**220**
Неработающие кредиты	–	–	2 126	**2 126**
Регрессный факторинг				
Благополучные	15 347	–	–	**15 347**
Требующие контроля	10	–	–	**10**
Субстандартные	–	–	–	**–**
Сомнительные	–	–	–	**–**
Неработающие кредиты	–	–	1 865	**1 865**
Агентский факторинг				
Благополучные	47 977	4 221	–	**52 198**
Требующие контроля	523	–	–	**523**
Субстандартные	101	–	–	**101**
Сомнительные	–	–	–	**–**
Неработающие кредиты	–	–	1 179	**1 179**
Итого финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	**124 309**	**4 221**	**5 390**	**133 920**
Договорные и условные обязательства				
Благополучные	38	–	–	**38**
Итого договорные и условные обязательства	**38**	**–**	**–**	**38**

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам факторингового портфеля на основании системы кредитного рейтинга Группы – валовая балансовая стоимость, рассчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты				
Благополучные	1 572	–	–	**1 572**
Итого денежные средства и их эквиваленты	**1 572**	**–**	**–**	**1 572**
Займы выданные				
Благополучные	20 327	–	–	**20 327**
Итого займы выданные	**20 327**	**–**	**–**	**20 327**
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами				
Безрегрессный факторинг				
Благополучные	223 821	13	–	**223 834**
Требующие контроля	–	–	–	**–**
Субстандартные	–	–	–	**–**
Сомнительные	–	–	–	**–**
Неработающие кредиты	–	–	2 794	**2 794**
Регрессный факторинг				
Благополучные	13 373	23	–	**13 396**
Требующие контроля	–	–	–	**–**
Субстандартные	–	–	–	**–**
Сомнительные	–	–	–	**–**
Неработающие кредиты	–	–	2 240	**2 240**
Агентский факторинг				
Благополучные	62 723	306	–	**63 029**
Требующие контроля	–	–	–	**–**
Субстандартные	96	79	–	**175**
Сомнительные	–	–	–	**–**
Неработающие кредиты	–	–	1 179	**1 179**
Итого финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	**300 013**	**421**	**6 213**	**306 647**
Договорные и условные обязательства				
Благополучные	3 392	–	–	**3 392**
Итого договорные и условные обязательства	**3 392**	**–**	**–**	**3 392**

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам факторингового портфеля на основании системы кредитного рейтинга Группы – валовая балансовая стоимость, рассчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты				
Благополучные	2 045	–	–	**2 045**
Итого денежные средства и их эквиваленты	**2 045**	**–**	**–**	**2 045**
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами				
Безрегрессный факторинг				
Благополучные	230 591	–	–	**230 591**
Требующие контроля	709	479	–	**1 188**
Субстандартные	–	–	–	**–**
Сомнительные	–	–	–	**–**
Неработающие кредиты	–	–	2 232	**2 232**
Регрессный факторинг				
Благополучные	13 460	135	–	**13 595**
Требующие контроля	281	–	–	**281**
Субстандартные	–	–	–	**–**
Сомнительные	–	–	35	**35**
Неработающие кредиты	–	–	2 410	**2 410**
Агентский факторинг				
Благополучные	71 008	–	–	**71 008**
Требующие контроля	202	–	–	**202**
Субстандартные	1 005	–	–	**1 005**
Сомнительные	–	–	–	**–**
Неработающие кредиты	–	–	1 964	**1 964**
Итого коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	**317 256**	**614**	**6 641**	**324 511**
Договорные и условные обязательства				
Благополучные	24 250	–	–	**24 250**
Итого договорные и условные обязательства	**24 250**	**–**	**–**	**24 250**

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам факторингового портфеля на основании системы кредитного рейтинга Группы – валовая балансовая стоимость, рассчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2020 г.:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты				
Благополучные	1 418	–	–	**1 418**
Итого денежные средства и их эквиваленты	**1 418**	**–**	**–**	**1 418**
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами				
Безрегрессный факторинг				
Благополучные	171 256	978	–	**172 234**
Требующие контроля	–	–	–	**–**
Субстандартные	–	–	–	**–**
Сомнительные	–	–	29	**29**
Неработающие кредиты	–	–	2 514	**2 514**
Регрессный факторинг				
Благополучные	36 101	154	–	**36 255**
Требующие контроля	–	–	–	**–**
Субстандартные	–	527	–	**527**
Сомнительные	–	–	–	**–**
Неработающие кредиты	–	–	2 340	**2 340**
Агентский факторинг				
Благополучные	40 411	–	–	**40 411**
Требующие контроля	–	–	–	**–**
Субстандартные	–	381	–	**381**
Сомнительные	–	–	–	**–**
Неработающие кредиты	–	–	1 761	**1 761**
Итого финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	**247 768**	**2 040**	**6 644**	**256 452**

Рыночный риск

Рыночный риск − это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Валютный риск

Валютный риск – подвид рыночного риска, риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения котировок валютных пар (иностранных валют к базовой валюте), чувствительным к изменению валютного курса по открытым позициям в иностранных валютах. Подверженность Группы риску изменения обменных курсов иностранных валют обусловлена, прежде всего, его операционной деятельностью (когда выручка или расходы деноминированы в иностранной валюте).

По состоянию на 31 декабря 2023 г., на 31 декабря 2022 г., на 31 декабря 2021 г., на 31 декабря 2020 г. и на 1 января 2020 г. у Группы отсутствуют значительные валютные позиции по монетарным активам и обязательствам. Влияние изменения валютного курса на прибыль до налогообложения оценивается как несущественное.

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь из-за неблагоприятных изменений процентных ставок.

Источниками процентного риска являются:

- несбалансированность активов и пассивов – несовпадение сроков погашения и сумм процентных требований и обязательств;
- разная чувствительность активов и пассивов к изменению процентных ставок – несовпадение сроков и величины изменения процентных ставок;
- изменение конфигурации базовой кривой доходности.

Контроль процентного риска осуществляется централизовано со стороны Группы ВТБ. При управлении процентным риском ответственное подразделение исходит из принципа целевого соответствия средневзвешенной по сумме дюрации активов и обязательств Группы. Отклонение от данного целевого соответствия допускается в пределах, установленных со стороны Группы ВТБ. Вопросы, связанные с контролем процентного риска, относятся к компетенции соответствующего Уполномоченного органа.

Риск изменения рыночных процентных ставок относится, прежде всего, к долгосрочным заемным средствам Группы и/или долгосрочным предоставленным Группой займам с плавающей процентной ставкой. Группа управляет риском изменения процентных ставок, путем формирования сбалансированного уровня активов и обязательств по плавающей ставке на базе ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации.

Чувствительность консолидированного отчета о прибыли или убытке представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря.

Валюта	***Увеличение в базисных пунктах 2023 г.***	***Чувствительность чистого процентного дохода 2023 г.***
Российский рубль	200	(133)

Валюта	***Уменьшение в базисных пунктах 2023 г.***	***Чувствительность чистого процентного дохода 2023 г.***
Российский рубль	-400	265

Валюта	***Увеличение в базисных пунктах 2022 г.***	***Чувствительность чистого процентного дохода 2022 г.***
Российский рубль	500	257

Валюта	***Уменьшение в базисных пунктах 2022 г.***	***Чувствительность чистого процентного дохода 2022 г.***
Российский рубль	-300	(154)

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валюта	*Увеличение в базисных пунктах 2021 г.*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2021 г.*
Российский рубль	300	(1 827)

Валюта	*Уменьшение в базисных пунктах 2021 г.*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2021 г.*
Российский рубль	-300	1 827

Валюта	*Увеличение в базисных пунктах 2020 г.*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2020 г.*
Российский рубль	125	216

Валюта	*Уменьшение в базисных пунктах 2020 г.*	*Чувствительность чистого процентного дохода 2020 г.*
Российский рубль	-75	(130)

Валюта	*Увеличение в базисных пунктах на 1 января 2020 г.*	*Чувствительность чистого процентного дохода на 1 января 2020 г.*
Российский рубль	100	(185)

Валюта	*Уменьшение в базисных пунктах на 1 января 2020 г.*	*Чувствительность чистого процентного дохода НА 1 января 2020 г.*
Российский рубль	100	185

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Оценка операционного риска производится по всем направлениям деятельности Компании с целью своевременного реагирования на выявленные факторы риска и снижения финансовых и нефинансовых последствий от реализации риска. В Компании используются следующие методы реагирования на выявленные операционные риски:

- Минимизация риска – принятие необходимых мер, направленных на снижение уровня выявленного риска до приемлемого (посредством снижения вероятности возникновения риска и/или существенности последствий от реализации риска), разработка планов мероприятий по минимизации и контролю уровня риска;
- Принятие риска – принятие коллегиального решения о приемлемости величины остаточного риска и/или эффективности существующих для оцениваемого риска контролей, и/или решений о необходимости/ отсутствии необходимости принятия корректирующих мер по снижению уровня риска.
- Передача риска – страхование, передача риска другой стороне – контрагенту; используется в случае невозможности самостоятельного управления операционным риском Компании.
- Избегание (предотвращение) риска – отказ от проведения операций бизнес-процесса, подверженных выявленному риску (производится в случае, если реализация риска приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявляется риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной).

Процедуры управления операционным риском включают в себя идентификацию (выявление) операционного риска, сбор и регистрацию событий операционного риска, оценку потерь и возмещений от реализации событий операционного риска, количественную и качественную оценку уровня операционного риска, реагирование на операционный риск, регулярный мониторинг уровня операционного риска.

Вопросы, связанные с контролем операционного риска, относятся к компетенции соответствующего уполномоченного органа Компании.

Правовой риск

Правовой риск – подвид операционного риска, риск возникновения потерь вследствие несоблюдения Компанией требований заключенных договоров; допускаемых Компанией правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Компании); нарушения контрагентами нормативных правовых актов или условий заключенных договоров; а также имеющий правовую природу риск, связанный с возможностью отказа в удовлетворении требований Компании к контрагенту (в т.ч. в судебном порядке) ввиду некорректности документов, подтверждающих денежное требование (или иных отклонений сделок). По источнику возникновения правовые риски подразделяются на:

- риски, связанные с правоспособностью контрагента;
- риски, вытекающие из контрактов между клиентом и дебитором (в т.ч. оформления первичных документов);
- риски, связанные с индивидуальными отступлениями от форм типовых документов;
- риски, связанные с мошенническими действиями клиента (двойная уступка, сфальсифицированные первичные документы);
- риски, связанные с условиями предоставления первичных документов для получения финансирования;
- риски, связанные с неоднозначностью российской судебной практики по тем или иным вопросам правоприменительной практики;
- риски уменьшения суммы денежных требований после предоставления финансирования.

Принятие правового риска по сделке обусловлено оценкой вероятности наступления риска и базируется на принципе платности. Повышенный уровень правового риска в отношении допустимых отступлений учитывается при определении требуемой премии за правовой риск.

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Компания внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Компании в связи с незначительным объемом соответствующих операций.

Риск мошенничества

Риск мошенничества – подвид операционного риска, связанный с действиями, совершаемыми (в т.ч. планируемыми к совершению) контрагентами, целью которых является причинение материального ущерба Компании (например, хищение денежных средств как путем обмана, так и путем злоупотребления доверием). Указанные действия возможны к реализации ввиду несовершенства процедур и технологий Компании по предупреждению и своевременной идентификации мошеннических действий/намерений контрагента, а также ввиду возможного пособничества (как умышленного, так и по неосторожности) сотрудников Компании в совершении указанных действий со стороны контрагента.

При формировании экспертных оценок выявленных признаков мошенничества сотрудники руководствуются консервативным подходом оценки полученных данных. Увеличение риска совершения вынужденного мошенничества со стороны контрагента обуславливается наступлением крайне неблагоприятных для контрагента условий, к которым он не был готов и которые ведут к нарушению его операционной деятельности. Контрагенты с отрицательной деловой репутацией и/или низким кредитным качеством и/или с высоким уровнем нереальности деятельности (согласно экспертной оценке) рассматриваются как источник повышенного риска мошенничества.

Прочие риски

Модельный риск

Модельный риск – подвид операционного риска, в отдельных случаях может рассматривается как обособленный вид риска с самостоятельной количественной оценкой; отражает риск возникновения убытков в результате ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения моделей оценки активов, рисков и иных показателей, результаты работы которых используются в принятии управленческих решений (в т.ч. риски, связанные с ошибками данных, с неопределенностью результатов моделей, с изменением параметров моделей с течением времени). При этом под моделями понимаются количественные или качественные методы, которые применяют статистические, экономические, финансовые или математические теории, техники и предположения в целях обработки входящей информации в количественную оценку. В Компании используется локальная рейтинговая модель, которая формируется и развивается с учетом факторов, рекомендуемых Группой ВТБ, покрывающая кредитные риски.

Остаточный риск

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с недостатками / отсутствием в ряде сегментов соответствующих моделей. Для Компании остаточный риск определяется для всех видов риска, за исключением кредитного.

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Прочие риски (продолжение)

Риски концентрации

Риск концентрации – обусловленный концентрацией в портфеле Компании значительного объема требований, чувствительных к воздействию одного риск-фактора. В качестве таких риск-факторов в Компании как значимые выделяются принадлежность к однородной группе связанных контрагентов и принадлежность к одной отрасли.

В качестве ограничений риска кредитной концентрации используются:

- ограничение концентрации риска на группу связанных контрагентов (по всем контрагентам / группам контрагентов, выступающих стороной кредитного риска, устанавливаются лимиты факторинговых операций, консолидирующие все или допустимую часть утвержденных в Компании нормативов риска);
- ограничение отраслевой концентрации риска.

Страновой (политический) риск

Страновой (политический) риск – риск убытков в результате неисполнения иностранными (т.е. не являющимися резидентами РФ) контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Для контроля страновых рисков используется единая система страновых лимитов, устанавливаемая на уровне Группы ВТБ.

Компания осуществляет основную деятельность на территории субъектов Российской Федерации. Риски, связанные с географическими особенностями регионов, в которых Компания осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

В целом Компания не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Компания осуществляет свою деятельность, будут предприняты все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

Регуляторный риск

Регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов Группы, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Группы), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Оценка и управление регуляторными рисками осуществляется на аналогичных с операционными рисками принципах.

Репутационный риск

Репутационный риск (риск потери деловой репутации) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Группы со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных лиц, которые могут негативно повлиять на способность Группы поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. При этом под деловой репутаций понимается качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Группы. Контроль и управление репутационным риском выполняется Генеральным директором.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Группы вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности учитывать изменение внешних факторов. Функция разработки стратегии деятельности и развития, а также оценки стратегического риска возложена на профильное подразделение. Контроль стратегических рисков осуществляется со стороны соответствующего Уполномоченного органа. Управление стратегическим риском осуществляется по стандартам и принципам Группы ВТБ.

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – риск возникновения убытков, выражающийся в неспособности Компании финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Источниками риска ликвидности являются:

- несбалансированность финансовых активов и обязательств ВТБФ (в т.ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами ВТБФ);
- возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения ВТБФ своих финансовых обязательств (с учетом динамики активных операций).

Управление риском ликвидности осуществляется централизовано на уровне Группы ВТБ.

Целью Компании является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования банковских кредитов.

Компания осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с утвержденными целевыми показателями. Такой подход позволяет поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения.

Компания проанализировала концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. В настоящее время Компания полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Группы в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

На 31 декабря 2023 г.	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	93 556	40 416	5 169	–	**139 141**
Выпущенные долговые финансовые обязательства	5 007	–	–	–	**5 007**
Обязательство по аренде	2	62	60	–	**124**
Расчеты с клиентами по операциям финансирования	–	906	–	–	**906**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**98 565**	**41 384**	**5 229**	**–**	**145 178**

На 31 декабря 2022 г.	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	110 663	23 595	3 028	–	**137 286**
Обязательство по аренде	3	80	90	–	**173**
Расчеты с клиентами по операциям финансирования	–	496	–	–	**496**
Прочие финансовые обязательства	–	101	–	–	**101**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**110 666**	**24 272**	**3 118**	**–**	**138 056**

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

На 31 декабря 2021 г.	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Средства, привлеченные от кредитных организаций. И прочие заемные средства	207 889	107 926	19 024	304	**335 143**
Обязательство по аренде	3	10	67	–	**80**
Расчеты с клиентами по операциям финансирования	–	396	–	–	**396**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**207 892**	**108 332**	**19 091**	**304**	**335 619**

На 31 декабря 2020 г.	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	221 677	89 491	14 728	1	**325 897**
Обязательство по аренде	3	9	76	–	**88**
Расчеты с клиентами по операциям финансирования	–	477	–	–	**477**
Прочие финансовые обязательства	–	52	–	–	**52**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**221 680**	**90 029**	**14 804**	**1**	**326 514**

На 1 января 2020 г.	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	140 541	121 639	3 329	2 114	**267 623**
Обязательство по аренде	1	77	71	–	**149**
Расчеты с клиентами по операциям финансирования	–	304	–	–	**304**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**140 542**	**122 020**	**3 400**	**2 114**	**268 076**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия внебалансовых обязательств Группы:

	Менее 3 месяцев	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
2023 г.	–	880	–	–	**880**
2022 г.	–	38	–	–	**38**
2021 г.	–	3 392	–	–	**3 392**
2020 г.	1 294	11 215	11 741	–	**24 250**
На 1 января 2020 г.	–	–	–	–	**–**

(в миллионах российских рублей)

20. Управление капиталом и достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении поддержания высокого кредитного рейтинга, необходимого для осуществления деятельности.

Процедура ежегодного бюджетирования, утверждения бюджета коллегиальным органом компании, корректировки прогнозов и ежемесячного план-факт анализа Отчета о финансовых результатах и позиций Отчета финансовом положении позволяет прогнозировать величину капитала и проводить оценку текущего уровня капитала.

В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участнику или вернуть капитал участнику. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом Компании изменений не произошло.

	2023 г.	*2022 г.*	*2021 г.*	*2020 г.*	*На 1 января 2020 г.*
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	128 530	133 551	322 016	320 940	260 892
Выпущенные долговые финансовые обязательства	5 000	–	–	–	–
Расчеты с клиентами по операциям финансирования	906	496	396	477	304
Прочие финансовые обязательства	–	101	–	52	–
За вычетом денежных средств и их эквивалентов (Примечание 6)	(1 262)	(1 352)	(1 572)	(2 045)	(1 418)
Чистая задолженность	**133 174**	**132 796**	**320 840**	**319 424**	**259 778**
Чистые активы, приходящиеся на участников	2 137	902	964	673	153
Чистые активы, приходящиеся на участников, и чистая задолженность	**135 311**	**133 698**	**321 804**	**320 097**	**259 931**

21. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	*Выпущенные долговые финансовые обязательства*	*Итого обязательств*
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	**260 892**	**–**	**260 892**
Увеличение задолженности	837 434	–	**837 434**
Погашение задолженности	(777 386)	–	**(777 386)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	**320 940**	**–**	**320 940**
Увеличение задолженности	1 126 480	–	**1 126 480**
Погашение задолженности	(1 125 404)	–	**(1 125 404)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	**322 016**	**–**	**322 016**
Увеличение задолженности	539 536	–	**539 536**
Погашение задолженности	(728 001)	–	**(728 001)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	**133 551**	**–**	**133 551**
Увеличение задолженности	893 639	5 000	**898 639**
Погашение задолженности	(898 660)	–	**(898 660)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	**128 530**	**5 000**	**133 530**

(в миллионах российских рублей)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	2023 г.			2022 г.			2021 г.		
	В течение 1 года	*Более 1 года*	*Итого*	*В течение 1 года*	*Более 1 года*	*Итого*	*В течение 1 года*	*Более 1 года*	*Итого*
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1 262	–	**1 262**	1 352	–	**1 352**	1 572	–	**1 572**
Займы выданные	18 990	–	**18 990**	3 297	–	**3 297**	20 327	–	**20 327**
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	109 712	5 226	**114 938**	121 101	7 476	**128 577**	282 048	19 001	**301 049**
Инвестиции в ассоциированные организации	–	55	**55**	–	92	**92**	–	58	**58**
Основные средства и активы в форме права пользования	–	232	**232**	–	289	**289**	–	118	**118**
Нематериальные активы	–	276	**276**	–	183	**183**	–	127	**127**
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	1 184	**1 184**	–	1 327	**1 327**	–	1 414	**1 414**
Текущие активы по налогу на прибыль	–	–	**–**	60	–	**60**	60	–	**60**
Прочие активы	796	–	**796**	1 205	–	**1 205**	1 217	–	**1 217**
Итого активы	**130 760**	**6 973**	**137 733**	**127 015**	**9 367**	**136 382**	**305 224**	**20 718**	**325 942**
Обязательства									
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	124 277	4 253	**128 530**	131 354	2 197	**133 551**	305 806	16 210	**322 016**
Выпущенные долговые финансовые обязательства	5 000	–	**5 000**	–	–	**–**	–	–	**–**
Обязательство по аренде	65	59	**124**	82	90	**172**	–	80	**80**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	122	–	**122**	–	–	**–**	–	–	**–**
Расчеты с клиентами по операциям финансирования	906	–	**906**	496	–	**496**	396	–	**396**
Прочие обязательства	914	–	**914**	1 261	–	**1 261**	2 486	–	**2 486**
Итого обязательства	**131 284**	**4 312**	**135 596**	**133 193**	**2 287**	**135 480**	**308 688**	**16 290**	**324 978**
Чистая позиция	**(524)**	**2 661**	**2 137**	**(6 178)**	**7 080**	**902**	**(3 464)**	**4 428**	**964**

	2020 г.			2019 г.		
	В течение 1 года	*Более 1 года*	*Итого*	*В течение 1 года*	*Более 1 года*	*Итого*
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 045	–	**2 045**	1 418	–	**1 418**
Займы выданные	–	–	**–**	6 042	–	**6 042**
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	298 101	20 799	**318 900**	239 477	12 134	**251 611**
Инвестиции в ассоциированные организации	–	42	**42**	–	45	**45**
Основные средства и активы в форме права пользования	–	190	**190**	1 369	400	**1 769**
Нематериальные активы	–	62	**62**	–	70	**70**
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	1 464	**1 464**	–	1 232	**1 232**
Текущие активы по налогу на прибыль	85	–	**85**	–	–	**–**
Прочие активы	1 282	–	**1 282**	1 648	–	**1 648**
Итого активы	**301 513**	**22 557**	**324 070**	**249 954**	**13 881**	**263 835**
Обязательства						
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	307 038	13 902	**320 940**	256 518	4 374	**260 892**
Обязательство по аренде	–	87	**87**	78	71	**149**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	–	**–**	7	–	**7**
Расчеты с клиентами по операциям финансирования	477	–	**477**	304	–	**304**
Прочие обязательства	1 893	–	**1 893**	2 330	–	**2 330**
Итого обязательства	**309 408**	**13 989**	**323 397**	**259 237**	**4 445**	**263 682**
Чистая позиция	**(7 895)**	**8 568**	**673**	**(9 283)**	**9 436**	**153**

(в миллионах российских рублей)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Возникновение краткосрочного разрыва ликвидности обусловлено спецификой финансирования деятельности Группы: в рамках управления ликвидностью Группа преимущественно привлекает краткосрочные кредиты в рамках возобновляемых кредитных линий.

Более детально сроки погашения по отдельным статьям показаны в следующих таблицах ниже:

Займы выданные

	До востребования и менее или равный 1 месяцу	*Более 1 месяца и меньше или равный 3 месяцам*	*Больше 3 месяцев и меньше или равный 6 месяцам*	*Больше 6 месяцев и меньше или равный 1 году*	*Итого*
На 31 декабря 2019 г.	–	–	–	6 042	**6 042**
На 31 декабря 2020 г.	–	–	–	–	**–**
На 31 декабря 2021 г.	14 278	6 049	–	–	**20 327**
На 31 декабря 2022 г.	–	3 297	–	–	**3 297**
На 31 декабря 2023 г.	–	18 990	–	–	**18 990**

Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами

	Менее или равный 1 месяцу	*Более 1 месяца и меньше или равный 3 месяцам*	*Больше 3 месяцев и меньше или равный 6 месяцам*	*Больше 6 месяцев и меньше или равный 1 году*	*Более 1 года и меньше или равный 3 годам*	*Более 3 лет*	*Просроченные*	*Итого*
Итого на 31 декабря 2019 г.	32 559	98 257	103 765	4 896	9 139	754	2 241	**251 611**
Итого на 31 декабря 2020 г.	33 320	136 822	112 753	15 206	18 419	905	1 475	**318 900**
Итого на 31 декабря 2021 г.	28 176	128 432	107 122	18 318	16 964	1 369	668	**301 049**
Итого на 31 декабря 2022 г.	4 863	50 728	38 921	26 588	6 562	796	119	**128 577**
Итого на 31 декабря 2023 г.	9 099	45 168	43 653	11 792	3 964	1 173	89	**114 938**

Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства

	До востребования и менее или равный 1 месяцу	*Более 1 месяца и меньше или равный 3 месяцам*	*Больше 3 месяцев и меньше или равный 6 месяцам*	*Больше 6 месяцев и меньше или равный 1 году*	*Более 1 года и меньше или равный 3 годам*	*Более 3 лет*	*Итого*
На 31 декабря 2019 г.	37 502	105 771	100 580	12 665	2 175	2 199	**260 892**
На 31 декабря 2020 г.	51 419	167 311	84 951	3 357	13 360	542	**320 940**
На 31 декабря 2021 г.	63 725	142 974	77 672	21 434	15 351	860	**322 016**
На 31 декабря 2022 г.	69 955	39 178	18 623	3 598	1 760	437	**133 551**
На 31 декабря 2023 г.	34 994	50 143	35 513	3 627	3 942	311	**128 530**

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке

Анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 г. представлен в таблице ниже:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
На 31 декабря 2023 г.	*Исходных данных уровня 1*	*Исходных данных уровня 2*	*Исходных данных уровня 3*	*Итого*
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 262	–	–	**1 262**
Займы выданные	–	–	18 990	**18 990**
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	–	–	115 003	**115 003**
	1 262	**–**	**133 993**	**135 255**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	–	–	128 530	**128 530**
Выпущенные долговые финансовые обязательства	–	–	5 000	**5 000**
	–	**–**	**133 530**	**133 530**

Анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 г. представлен в таблице ниже:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
На 31 декабря 2022 г.	*Исходных данных уровня 1*	*Исходных данных уровня 2*	*Исходных данных уровня 3*	*Итого*
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 352	–	–	**1 352**
Займы выданные	–	–	3 297	**3 297**
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	–	–	128 748	**128 748**
	1 352	**–**	**132 045**	**133 397**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	–	–	301 049	**301 049**
	–	**–**	**301 049**	**301 049**

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

Анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 г. представлен в таблице ниже:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
На 31 декабря 2021 г.	***Исходных данных уровня 1***	***Исходных данных уровня 2***	***Исходных данных уровня 3***	***Итого***
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 572	–	–	**1 572**
Займы выданные	–	–	20 327	**20 327**
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	–	–	301 195	**301 195**
	1 572	**–**	**321 522**	**323 094**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	–	–	322 016	**322 016**
	–	**–**	**322 016**	**322 016**

Анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 г. представлен в таблице ниже:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
На 31 декабря 2020 г.	***Исходных данных уровня 1***	***Исходных данных уровня 2***	***Исходных данных уровня 3***	***Итого***
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	2 045	–	–	**2 045**
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	–	–	319 065	**319 065**
	2 045	**–**	**319 065**	**321 110**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	–	–	320 940	**320 940**
	–	**–**	**320 940**	**320 940**

Анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 г. представлен в таблице ниже:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
На 1 января 2020 г.	***Исходных данных уровня 1***	***Исходных данных уровня 2***	***Исходных данных уровня 3***	***Итого***
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 418	–	–	**1 418**
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	–	–	251 587	**251 587**
	1 418	**–**	**251 587**	**253 005**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	–	–	260 892	**260 892**
	–	**–**	**260 892**	**260 892**

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2023 г.	*Справедливая стоимость 2023 г.*	*Непризнанный доход/(расход) 2023 г.*	*Балансовая стоимость 2022 г.*	*Справедливая стоимость 2022 г.*	*Непризнанный доход/(расход) 2022 г.*
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 262	1 262	–	1 352	1 352	–
Займы выданные	18 990	18 990	–	3 297	3 297	–
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	114 938	115 003	65	128 577	128 748	171
Финансовые обязательства						
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	128 530	128 530	–	133 551	133 551	–
Выпущенные долговые финансовые обязательства	5 000	5 000	–	–	–	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**65**			**171**

	Балансовая стоимость 2021 г.	*Справедливая стоимость 2021 г.*	*Непризнанный доход/(расход) 2021 г.*	*Балансовая стоимость 2020 г.*	*Справедливая стоимость 2020 г.*	*Непризнанный доход/(расход) 2020 г.*
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 572	1 572	–	2 045	2 045	–
Займы выданные	20 327	20 327	–	–	–	–
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	301 049	301 195	146	318 900	319 065	165
Финансовые обязательства						
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	322 016	322 016	–	320 940	320 940	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**146**			**165**

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость финансирования коммерческих субъектов, займов выданных, займов полученных, выпущенных долговых финансовых обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

24. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*, связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 г. представлены ниже:

На 31 декабря 2023 г.	*Материнская организация*	*Ассоциированные компании Группы ВТБ*	*Совместные предприятия Группы ВТБ*	*Ключевой управленческий персонал*	*Другие связанные стороны (Участники Группы ВТБ)*
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 262	–	–	–	–
Займы выданные	–	–	–	–	18 990
Инвестиции в ассоциированные организации	–	55	–	–	–
Основные средства и активы в форме права пользования	35	–	–	–	5
Нематериальные активы	–	–	–	–	–
Итого активы	**1 297**	**55**	**–**	**–**	**18 995**
Обязательства					
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	42 025	–	–	–	85 504
Обязательство по аренде	39	–	–	–	5
Итого обязательства	**42 064**	**–**	**–**	**–**	**85 509**

(в миллионах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

За 2023 г.	*Материнская организация*	*Ассоциированные компании Группы ВТБ*	*Совместные предприятия Группы ВТБ*	*Ключевой управленческий персонал*	*Другие связанные стороны (Участники Группы ВТБ)*
Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки	**134**	**476**	**–**	**–**	**694**
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	–	476	–	–	–
Займы выданные	–	–	–	–	694
Средства в кредитных организациях	134	–			
Процентные расходы	**(8 219)**	**–**	**–**	**–**	**(8 332)**
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	(8 216)	–	–	–	(7 760)
Прочие заемные средства	–	–	–	–	(572)
Обязательства по аренде	(3)	–	–	–	
Чистый процентный доход	**(8 085)**	**476**	**–**	**–**	**(7 638)**
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	–	–
Чистый процентный доход после восстановления/(создания) резервов под ожидаемые кредитные убытки	**(8 085)**	**476**	**–**	**–**	**(7 638)**
Прочие доходы	–	–	26	–	–
Прочие расходы	(15)	(12)	–	–	(2)
Расходы на персонал	–	–	–	(136)	
Амортизация	(8)	–	–	–	–

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 г. представлены ниже:

На 31 декабря 2022 г.	*Материнская организация*	*Ассоциированные компании Группы ВТБ*	*Совместные предприятия Группы ВТБ*	*Ключевой управленческий персонал*	*Другие связанные стороны (Участники Группы ВТБ)*
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 352	–	–	–	–
Займы выданные	–	–	–	–	3 296
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	–	11 441	28	–	28
Инвестиции в ассоциированные организации	–	67	24	–	–
Основные средства и активы в форме права пользования	24	–	–	–	10
Итого активы	**1 376**	**11 508**	**52**	–	**3 334**
Обязательства					
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	115 444	–	–	–	8 104
Обязательство по аренде	27	–	–	–	10
Прочие обязательства	–	–	–	–	3
Итого обязательства	**115 471**	**–**	**–**	**–**	**8 117**

(в миллионах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

За 2022 г.	*Материнская организация*	*Ассоциированные компании Группы ВТБ*	*Совместные предприятия Группы ВТБ*	*Ключевой управленческий персонал*	*Другие связанные стороны (Участники Группы ВТБ)*
Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки	**147**	**731**	**2**	**–**	**417**
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	–	731	2	–	–
Займы выданные	–	–	–	–	417
Средства в кредитных организациях	147	–	–	–	–
Процентные расходы	**(17 984)**	**–**	**–**	**–**	**(416)**
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	(17 981)	–	–	–	(416)
Обязательства по аренде	(3)	–	–	–	–
Чистый процентный доход	**(17 837)**	**731**	**2**	**–**	**1**
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	–	–
Чистый процентный доход после восстановления/(создания) резервов под ожидаемые кредитные убытки	**(17 837)**	**731**	**2**	**–**	**1**
Прочие доходы	–	40	–	–	–
Прочие расходы	(17)	–	(6)	–	(19)
Расходы на персонал	–	–	–	(165)	
Амортизация	(9)	–	–	–	–

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 г. представлены ниже:

На 31 декабря 2021 г.	*Материнская организация*	*Ассоциированные компании Группы ВТБ*	*Совместные предприятия Группы ВТБ*	*Ключевой управленческий персонал*	*Другие связанные стороны (Участники Группы ВТБ)*
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 572	–	–	–	–
Займы выданные	–	–	–	–	20 327
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	–	15 384	–	–	–
Инвестиции в ассоциированные организации	–	27	31	–	–
Основные средства и активы в форме права пользования	–	32	–	–	13
Итого активы	**1 572**	**15 443**	**31**	**–**	**20 340**
Обязательства					
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	287 037	–	–	–	30 078
Обязательство по аренде	35	–	–	–	12
Прочие обязательства	–	–	–	–	2
Итого обязательства	**287 072**	**–**	**–**	**–**	**30 092**

(в миллионах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

За 2021 г.	*Материнская организация*	*Ассоциированные компании Группы ВТБ*	*Совместные предприятия Группы ВТБ*	*Ключевой управленческий персонал*	*Другие связанные стороны (Участники Группы ВТБ)*
Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки	**63**	**931**	**–**	**–**	**518**
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	–	931	–	–	–
Займы выданные	–	–	–	–	518
Средства в кредитных организациях	63	–	–	–	–
Процентные расходы	**(17 015)**	–	–	–	**(739)**
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	(17 012)	–	–	–	–
Прочие заемные средства	–	–	–	–	(738)
Обязательства по аренде	(3)	–	–	–	(1)
Чистый процентный доход	**(16 952)**	**1 449**	**–**	**–**	**(45)**
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	–	9	–	–	(2)
Чистый процентный доход после восстановления/(создания) резервов под ожидаемые кредитные убытки	**(16 952)**	**1 458**	**–**	**–**	**(47)**
Прочие доходы	–	27	–	–	–
Прочие расходы	(16)	–	(11)	–	(11)
Расходы на персонал	–	–	–	(151)	–
Прочие операционные расходы					
Амортизация	(9)	–	–	–	(1)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 г. представлены ниже:

На 31 декабря 2020 г.	*Материнская организация*	*Ассоциированные компании Группы ВТБ*	*Совместные предприятия Группы ВТБ*	*Ключевой Управленческий персонал*	*Другие связанные стороны (Участники Группы ВТБ)*
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 045	–	–	–	–
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	–	3 254	–	–	–
Инвестиции в ассоциированные организации	–	–	42	–	–
Основные средства и активы в форме права пользования	47	–	–	–	–
Итого активы	**2 092**	**3 254**	**42**	**–**	**–**
Обязательства					
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	298 930	–	–	–	22 010
Обязательство по аренде	50	–	–	–	–
Итого обязательства	**298 980**	**–**	**–**	**–**	**22 010**

(в миллионах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

За 2020 г.	*Материнская организация*	*Ассоциированные компании Группы ВТБ*	*Совместные предприятия Группы ВТБ*	*Ключевой управленческий персонал*	*Другие связанные стороны (Участники Группы ВТБ)*
Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки	**60**	**–**	**–**	**–**	**347**
Займы выданные	–	–	–	–	347
Средства в кредитных организациях	60	–	–	–	–
Процентные расходы	**(12 726)**	**–**	**–**	**–**	**(11)**
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	(12 723)	–	–	–	–
Прочие заемные средства	–	–	–	–	(11)
Обязательства по аренде	(3)	–	–	–	–
Чистый процентный доход	**(12 666)**	**–**	**–**	**–**	**336**
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	–	–
Чистый процентный доход после восстановления/ (создания) резервов под ожидаемые кредитные убытки	**(12 666)**	**–**	**–**	**–**	**336**
Прочие доходы	–	–	–	–	–
Прочие расходы	(9)	–	(3)	–	(10)
Расходы на персонал	–	–	–	(161)	
Прочие операционные расходы	–	–	–	–	(9)
Амортизация	(5)	–	–	–	–

25. События после отчетной даты

Повышение ставки налога на прибыль

12 июля 2024 г. был принят Федеральный закон № 176-ФЗ *«О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»*, предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 г.

Применение данного закона приведет к изменению отложенных налоговых активов, отложенных налоговых обязательств и расходов по отложенному налогу на прибыль. Однако по состоянию на дату выпуска настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа не завершила оценку этого влияния.

Изменение экономической среды

С 29 июля 2024 г. Банк России установил ключевую ставку 18%, повысив на 200 б.п., с 16 сентября – 19% (повышение на 100 б.п.), с 28 октября 2024 г. – 21% (повышение на 200 б.п.).

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 69 листа(ов)

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ООО ВТБ Факторинг
и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.

Ноябрь 2024 г.

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации ООО ВТБ Факторинг и его дочерних организаций

Содержание Стр.

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации 3

Приложения

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении 5
Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников 7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств 8

Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности 9
2. Основа подготовки отчетности 9
3. Денежные средства и их эквиваленты 11
4. Займы выданные 11
5. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами 11
6. Основные средства и активы в форме права пользования 15
7. Нематериальные активы 16
8. Налогообложение 17
9. Прочие активы и обязательства 17
10. Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства 17
11. Чистые активы, приходящиеся на участников 18
12. Договорные и условные обязательства 18
13. Прочие доходы и расходы 19
14. Расходы на персонал и прочие операционные расходы 19
15. Оценка справедливой стоимости 20
16. Раскрытие информации о связанных сторонах 21
17. События после отчетной даты 24

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 75
Тел.: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Факс: +7 495 755 9701
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532
ОКПО: 59002827
КПП: 770501001

TSATR – Audit Services LLC
Sadovnicheskaya Nab., 75
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Fax: +7 495 755 9701
www.b1.ru

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Единственному участнику и Комитету по аудиту
ООО ВТБ Факторинг

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ООО ВТБ Факторинг и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024 г., промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная консолидированная финансовая информация»).

Руководство ООО ВТБ Факторинг несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 *«Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации»*. Обзорная проверка промежуточной консолидированной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*.

Таскаев Сергей Михайлович,
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

29 ноября 2024 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об организации

Наименование: ООО ВТБ Факторинг
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 18 декабря 2008 г. и присвоен государственный регистрационный номер 508774661145.
Местонахождение: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10.

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

на 30 июня 2024 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	1 201	1 262
Займы выданные	4	10 459	18 990
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	5	255 201	114 938
Инвестиции в ассоциированные компании		56	55
Основные средства и активы в форме права пользования	6	200	232
Нематериальные активы	7	307	276
Отложенные активы по налогу на прибыль		1 057	1 184
Текущие активы по налогу на прибыль		20	–
Прочие активы	9	1 272	796
Итого активы		**269 773**	**137 733**
Обязательства			
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	10	264 786	128 530
Выпущенные долговые финансовые обязательства		–	5 000
Обязательство по аренде	6	129	124
Текущие обязательства по налогу на прибыль		–	122
Расчеты с клиентами по операциям финансирования		808	906
Прочие обязательства	9	1 988	914
Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участников		**267 711**	**135 596**
Уставный капитал	11	218	218
Эмиссионный доход		458	458
Нераспределенная прибыль		1 386	1 461
Итого чистые активы, приходящиеся на участников		**2 062**	**2 137**
Итого обязательства, включая чистые активы, приходящиеся на участников		**269 773**	**137 733**

Генеральный директор

Внуков Игорь Николаевич

Директор Финансовой дирекции

Шкодин Андрей Олегович

29 ноября 2024 г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*За шести-месячный период, завершившийся 30 июня 2024 г. (неаудировано)*	*За шести-месячный период, завершившийся 30 июня 2023 г. (неаудировано)*
Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки			
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами		16 470	6 475
Займы выданные		1 103	63
Средства в кредитных организациях		122	45
		17 695	**6 583**
Процентные расходы			
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства		(15 914)	(5 428)
Выпущенные долговые финансовые обязательства		(107)	–
Обязательства по аренде		(7)	(8)
		(16 028)	**(5 436)**
Чистый процентный доход		**1 667**	**1 147**
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки		146	(119)
Чистый процентный доход после восстановления/ (создания) резервов под ожидаемые кредитные убытки		**1 813**	**1 028**
Прочие доходы	13	22	7
Прочие расходы	13	(20)	(48)
Расходы на персонал	14	(600)	(432)
Прочие операционные расходы	14	(82)	(51)
Амортизация	14	(93)	(64)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**1 040**	**440**
Расходы по налогу на прибыль	8	(215)	(89)
Чистая прибыль		**825**	**351**
Совокупный доход		**825**	**351**

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	Приходится на участников общества			Итого чистых активов, приходящихся на участников
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспре-деленная прибыль	
На 1 января 2023 г.		**218**	**458**	**226**	**902**
Прибыль за отчетный период		–	–	351	**351**
Итого совокупный доход за период		**–**	**–**	**351**	**351**
Дивиденды уплаченные	11	–	–	(30)	**(30)**
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)		**218**	**458**	**547**	**1 223**
На 1 января 2024 г.		**218**	**458**	**1 461**	**2 137**
Прибыль за отчетный период		–	–	825	**825**
Итого совокупный доход за период		**–**	**–**	**825**	**825**
Дивиденды уплаченные	11	–	–	(900)	**(900)**
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)		**218**	**458**	**1 386**	**2 062**

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*За шести-месячный период, завершившийся 30 июня 2024 г. (неаудировано)*	*За шести-месячный период, завершившийся 30 июня 2023 г. (неаудировано)*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		15 598	6 270
Проценты уплаченные		(15 812)	(5 649)
Комиссии полученные		14	–
Комиссии уплаченные		(17)	(16)
Прочие операционные доходы/(расходы)		1	(2)
Расходы на содержание персонала, административные расходы уплаченные		(700)	(557)
Денежные платежи в отношении процентов по обязательству по аренде		(7)	(8)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**(923)**	**38**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Чистое увеличение финансирования коммерческих субъектов		(138 360)	(41 746)
Чистое уменьшение займов выданных		8 871	3 296
Чистый (прирост)/снижение прочих активов		(150)	223
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Чистое увеличение прочих обязательств		526	248
Уплаченный налог на прибыль		(87)	(19)
Чистое расходование денежных средств на операционную деятельность		**(130 123)**	**(37 960)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка нематериальных активов	7	(66)	(60)
Приобретение основных средств		–	(3)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		**(66)**	**(63)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	11	(900)	(30)
Поступления от средств, привлеченных от кредитных организаций, и прочих заемных средств		257 639	167 398
Погашение средств, привлеченных от кредитных организаций, и прочих заемных средств		(121 600)	(130 301)
Погашение выпущенных долговых финансовых обязательств		(5 000)	–
Поступление от выпуска долговых финансовых обязательств		–	500
Погашение обязательств по аренде		(11)	(2)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		**130 128**	**37 565**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		–	–
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(61)**	**(458)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3	1 262	1 352
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3	**1 201**	**894**

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

ООО ВТБ Факторинг (далее по тексту – «Компания») является материнской организацией Группы. Компания основана 18 декабря 2008 г. и осуществляет на территории Российской Федерации следующие основные виды деятельности:

- факторинговые услуги под уступку прав денежных требований;
- услуги финансирования в рамках агентских договоров;
- приобретение и продажа товаров в рамках оказания комплексных финансовых услуг клиентам.

Компания является дочерним обществом Банка ВТБ (ПАО), контролирующим 100% уставного капитала Компании. Конечный контроль над Банком ВТБ (ПАО) принадлежит Российской Федерации, в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом и в лице Министерства финансов Российской Федерации, которым по состоянию на 30 июня 2024 г. принадлежит 61,8% обыкновенных акций (на 31 декабря 2023 г.: 61,8%). Банки и компании, находящиеся под контролем или существенным влиянием Банка ВТБ (ПАО), составляют Группу ВТБ.

Компания и ее дочерние предприятия представляет собой Группу. Ниже представлены дочерние предприятия, включенные в промежуточную финансовую отчетность Группы на 30 июня 2024 г.:

Дочернее предприятие	*Доля вложения, % на 30 июня 2024 г. (неаудировано)*	*Дата приобретения доли*	*Основная деятельность*	*Местоположение*
Компания 1	99,9	25 февраля 2020 г.	Финансовое консультирование	Россия
Компания 2	99,9	8 мая 2020 г.	Торговля легковыми автомобилями	Россия

С даты приобретения долей и до 30 июня 2024 г. изменений в долях участия не происходило.

Компания является участником Ассоциации факторинговых компаний (АФК) – профессионального общественного объединения участников рынка факторинга в Российской Федерации.

Компания зарегистрирована по адресу*:* 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*.

Компания и ее дочерние организации ведут учетные записи в соответствии с требованиями законодательства, применяемого Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО (IAS) 34.

Настоящая промежуточная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн рублей»).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Экономическая среда

Влияние геополитической ситуации

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Европейский союз, США и ряд других стран в период с 2022 года, в т.ч. в 2024 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенные отрасли экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний.

В отношении Компании и ее единственного участника были наложены широкомасштабные санкции США, ЕС, Великобритании и ряда других стран. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте и зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения на осуществление выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Стабильность российской экономики в будущем будет, в том числе, зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики с целью нивелирования последствий вышеуказанных факторов.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России повышает ключевую ставку, которая на 30 июня 2024 г. составляет 16%.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Непрерывность деятельности

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о том, что Группа будет придерживаться принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем. Руководство Группы не имеет планов ликвидировать Компанию, либо ее дочерние компании, или прекратить деятельность Группы. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Группа будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Руководство Группы принимало во внимание существующее на дату утверждения промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности и ожидаемое влияние геополитической ситуации на операции, консолидированное финансовое положение и консолидированные результаты деятельности Группы при оценке способности Группы продолжать деятельность непрерывно.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2023 г.

Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Сегментная отчетность

В течение 2023-2024 годов Группа осуществляет деятельность в одном операционном сегменте.

(в миллионах российских рублей)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	*31 декабря 2023 г.*
Остатки средств на текущих счетах в банках Группы ВТБ	1 178	1 257
Срочные депозиты, размещенные в банках Группы ВТБ	23	5
Денежные средства и их эквиваленты	**1 201**	**1 262**

На 30 июня 2024 г. Группой размещены краткосрочные депозиты в банках Группы ВТБ в российских рублях в размере 23 млн руб. Процентная ставка по депозитам в российских рублях составляет 15,20%.

4. Займы выданные

Займы выданные предоставлены компаниям Группы ВТБ.

Все нижеперечисленные займы номинированы в российских рублях.

	Основной долг	*Наращенные проценты*	*Итого валовая величина*
На 1 января 2024 г.	**18 970**	**20**	**18 990**
Новые созданные или приобретенные активы	10 700	975	**11 675**
Активы, которые были погашены	(19 571)	(635)	**(20 206)**
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	**10 099**	**360**	**10 459**

	Основной долг	*Наращенные проценты*	*Итого валовая величина*
На 1 января 2023 г.	**3 296**	**–**	**3 296**
Новые созданные или приобретенные активы	(4 596)	(61)	**(4 657)**
Активы, которые были погашены	1 300	61	**1 361**
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)	**–**	**–**	**–**

5. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами

Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами, по состоянию на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. представлено ниже:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	*31 декабря 2023 г.*
Факторинг без регресса	203 140	61 026
Агентский факторинг	45 364	45 062
Факторинг с регрессом	11 187	13 925
	259 691	**120 013**
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 490)	(5 075)
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	**255 201**	**114 938**

(в миллионах российских рублей)

5. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, отнесенных к соответствующему Этапу:

30 июня 2024 г. (неаудировано)	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Факторинг без регресса	201 211	180	1 749	**203 140**
Агентский факторинг	44 085	102	1 177	**45 364**
Факторинг с регрессом	9 768	–	1 419	**11 187**
Итого финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	**255 064**	**282**	**4 345**	**259 691**
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(169)	(1)	(4 320)	**(4 490)**
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	**254 895**	**281**	**25**	**255 201**

31 декабря 2023 г.	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Факторинг без регресса	58 929	1	2 096	**61 026**
Агентский факторинг	20 709	23 176	1 177	**45 062**
Факторинг с регрессом	11 402	883	1 640	**13 925**
Итого финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	**91 040**	**24 060**	**4 913**	**120 013**
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(78)	(156)	(4 841)	**(5 075)**
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	**90 962**	**23 904**	**72**	**114 938**

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами

В таблицах ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.:

Факторинг без регресса	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2024 г.	**42**	**–**	**2 047**	**2 089**
Новые созданные или приобретенные активы	53	–	–	**53**
Активы, которые были погашены	(12)	–	(44)	**(56)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Создание/(восстановление) резерва за период	(11)	–	–	**(11)**
Списанные суммы	–	–	(255)	**(255)**
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	**72**	**–**	**1 748**	**1 820**

Агентский факторинг	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2024 г.	**27**	**153**	**1 177**	**1 357**
Новые созданные или приобретенные активы	23	–	–	**23**
Активы, которые были погашены	(27)	(28)	–	**(55)**
Переводы в Этап 1	124	(124)	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Создание/(восстановление) резерва за период	(60)	–	–	**(60)**
Списанные суммы	–	–	–	**–**
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	**87**	**1**	**1 177**	**1 265**

(в миллионах российских рублей)

5. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами (продолжение)

Факторинг с регрессом	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2024 г.	**9**	**3**	**1 617**	**1 629**
Новые созданные или приобретенные активы	4	–	–	**4**
Активы, которые были погашены	(6)	–	(37)	**(43)**
Переводы в Этап 1	4	(3)	–	**1**
Переводы в Этап 2	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Создание/(восстановление) резерва за период	(1)	–	(1)	**(2)**
Списанные суммы	–	–	(184)	**(184)**
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	**10**	**–**	**1 395**	**1 405**

В таблицах ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.:

Факторинг без регресса	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2023 г.	**59**	**–**	**2 087**	**2 146**
Новые созданные или приобретенные активы	40	–	–	**40**
Активы, которые были погашены	(18)	–	(28)	**(46)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Создание/(восстановление) резерва за период	(20)	–	(1)	**(21)**
Списанные суммы	–	–	(1)	**(1)**
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)	**61**	**–**	**2 057**	**2 118**

Агентский факторинг	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2023 г.	**104**	**75**	**1 179**	**1 358**
Новые созданные или приобретенные активы	19	–	–	**19**
Активы, которые были погашены	(10)	(13)	–	**(23)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	(58)	58	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Создание/(восстановление) резерва за период	(19)	172	–	**153**
Списанные суммы	–	–	–	**–**
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)	**36**	**292**	**1 179**	**1 507**

Факторинг с регрессом	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2023 г.	**23**	**–**	**1 816**	**1 839**
Новые созданные или приобретенные активы	3	–	–	**3**
Активы, которые были погашены	(7)	–	(1)	**(8)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	**–**
Создание (восстановление) резерва за период	(3)	–	7	**4**
Списанные суммы	–	–	(102)	**(102)**
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)	**16**	**–**	**1 720**	**1 736**

Ниже представлены непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	*31 декабря 2023 г.*
Непогашенные договорные суммы	158	158

(в миллионах российских рублей)

5. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами (продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Требование о предоставлении контрагентом обеспечения не является обязательным условием проведения факторинговых сделок. В качестве дополнительной меры минимизации рисков по факторинговым сделкам, не соответствующим параметрам риск-аппетита, Компания использует следующие виды обеспечения: поручительство, залог недвижимого имущества, транспортных средств, оборудования, товаров и пр., – если по мнению экспертных подразделений оформление такого обеспечения является целесообразным.

Из всех видов требуемого обеспечения наиболее распространенным является поручительство.

Компания не учитывает полученное обеспечение при определении LGD в рамках расчета резерва под ОКУ (применяется фиксированное значение LGD для необеспеченных корпоративных требований).

Компания осуществляет мониторинг поручителей на предмет выявления факторов кредитного риска по аналогии с мониторингом контрагентов, в рамках которых такое обеспечение было предоставлено.

Концентрация финансирования коммерческих субъектов, в том числе обеспеченного активами

На 30 июня 2024 г. концентрация сделок, заключенных Группой с десятью крупнейшими независимыми сторонами, составляла 193 639 млн руб. или 75% от совокупного портфеля финансирования коммерческих субъектов (неаудировано). На 31 декабря 2023 г. концентрация сделок, заключенных Группой с десятью крупнейшими независимыми сторонами, составляла 63 015 млн руб. или 53% от совокупного портфеля финансирования коммерческих субъектов.

По этим сделкам по состоянию на 30 июня 2024 г. был создан оценочный резерв в размере 99 млн руб. (неаудировано). На 31 декабря 2023 г. по этим сделкам был создан оценочный резерв в размере 151 млн руб.

Структура портфеля финансирования коммерческих субъектов по типам носителей риска представлена следующим образом:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	*31 декабря 2023 г.*
Частные компании	258 641	118 056
Государственные компании	1 050	1 957
	259 691	**120 013**

Факторинговые сделки преимущественно заключаются с контрагентами из РФ, осуществляющими деятельность в следующих секторах экономики:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	*31 декабря 2023 г.*
Нефтегазовая отрасль	147 216	5 884
Предприятия торговли	55 575	48 385
Промышленное производство	16 328	17 932
Металлургия	12 092	11 773
Транспорт	10 775	12 835
Машиностроение	9 164	11 208
Энергетика	3 112	3 888
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	2 371	1 627
Химическая промышленность	1 329	941
Сфера услуг	370	59
Розничная торговля нефтепродуктами	200	–
Средства массовой информации	63	74
Телекоммуникации	36	3 437
Авиация	9	13
Прочее	1 051	1 957
	259 691	**120 013**

(в миллионах российских рублей)

6. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств и активов в форме права пользования:

	Оборудование	*Актив в форме права пользования (здания и сооружения)*	*Итого*
Первоначальная стоимость на 1 января 2024 г.	**148**	**392**	**540**
Поступления	1	25	**26**
Выбытия	–	–	**–**
Остаток на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	**149**	**417**	**566**
Накопленная амортизация на 1 января 2024 г.	**(101)**	**(207)**	**(308)**
Начисленная амортизация	(4)	(54)	**(58)**
Выбытия	–	–	**–**
Остаток на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	**(105)**	**(261)**	**(366)**
Остаточная стоимость на 1 января 2024 г.	**47**	**185**	**232**
Остаточная стоимость на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	**44**	**156**	**200**

	Оборудование	*Актив в форме права пользования (здания и сооружения)*	*Актив в форме права пользования (прочие)*	*Итого*
Первоначальная стоимость на 1 января 2023 г.	**137**	**356**	**8**	**501**
Поступления	3	15	–	**18**
Выбытия	–	–	(8)	**(8)**
Остаток на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	**140**	**371**	**–**	**511**
Накопленная амортизация на 1 января 2023 г.	**(92)**	**(117)**	**(3)**	**(212)**
Начисленная амортизация	(5)	(45)	(1)	**(51)**
Выбытия	–	–	4	**4**
Остаток на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	**(97)**	**(162)**	**–**	**(259)**
Остаточная стоимость на 1 января 2023 г.	**45**	**239**	**5**	**289**
Остаточная стоимость на 30 июня 2023 г.	**43**	**209**	**–**	**252**

Ниже представлено движение по обязательству по аренде:

	Здания и сооружения (АФПП)	*Прочие ОС (АФПП)*	*Итого*
Стоимость на 1 января 2024 г.	**124**	**–**	**124**
Поступления	25	–	**25**
Процентный расход	7	–	**7**
Платежи	(24)	–	**(24)**
Курсовые разницы	(3)	–	**(3)**
Стоимость на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	**129**	**–**	**129**

(в миллионах российских рублей)

6. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

	Здания и сооружения (АФПП)	*Прочие ОС (АФПП)*	*Итого*
Стоимость на 1 января 2023 г.	**168**	**4**	**172**
Поступления	15	–	**15**
Процентный расход	8	–	**8**
Платежи	(14)	(1)	**(15)**
Курсовые разницы	28	–	**28**
Прочее	–	(3)	**(3)**
Стоимость на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	**205**	**–**	**205**

7. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статье Нематериальных активов:

	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость на 1 января 2024 г.	**508**
Поступления	66
Выбытие и списание	–
Остаток на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	**574**
Накопленная амортизация на 1 января 2024 г.	**(232)**
Начисленная амортизация	(35)
Выбытия	–
Остаток на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	**(267)**
Остаточная стоимость на 1 января 2024 г.	**276**
Остаточная стоимость на 30 июня 2024 г. (неаудировано)	**307**

	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость на 1 января 2023 г.	**382**
Поступления	60
Выбытие и списание	–
Остаток а 30 июня 2023 г. (неаудировано)	**442**
Накопленная амортизация на 1 января 2023 г.	**(199)**
Начисленная амортизация	(14)
Выбытия	–
Остаток на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	**(213)**
Остаточная стоимость на 1 января 2023 г.	**183**
Остаточная стоимость на 30 июня 2023 г. (неаудировано)	**229**

Группа продолжает использовать полностью самортизированные нематериальные активы. На 30 июня 2024 г. первоначальная стоимость данных активов составляет 33 млн руб. (31 декабря 2023 г.: 85 млн руб.).

(в миллионах российских рублей)

8. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2024 г. (неаудировано)	***30 июня 2023 г. (неаудировано)***
Расходы по налогу на прибыль – текущие	87	19
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль – отложенные	128	70
Расход по налогу на прибыль	**215**	**89**

9. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	***31 декабря 2023 г.***
Прочие нефинансовые активы		
НДС к возмещению	456	330
Расчеты по договорам аренды/расчеты с покупателями	481	146
Запасы	66	71
Авансы поставщикам	56	68
Расходы будущих периодов	24	67
Расчеты с бюджетом	1	1
Прочие нефинансовые активы	188	113
Итого прочие нефинансовые активы	**1 272**	**796**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	***31 декабря 2023 г.***
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по уплате налогов	1 803	608
Задолженность перед персоналом	169	186
Резерв по внебалансовым обязательствам	1	–
Предоплаты, полученные за нефинансовые обязательства	–	81
Прочие нефинансовые обязательства	15	39
Итого прочие обязательства	**1 988**	**914**

10. Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства

Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства включают в себя кредиты банков Группы ВТБ, кредиты прочих организаций и займы компаний Группы ВТБ:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	***31 декабря 2023 г.***
Займы от материнской компании	116 738	42 025
Займы прочих связанных сторон	138 038	85 504
Займы прочих организаций	10 010	1 001
Итого средства кредитных организаций и прочие заемные средства	**264 786**	**128 530**

(в миллионах российских рублей)

11. Чистые активы, приходящиеся на участников

По состоянию на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. номинальный уставный капитал Компании составлял 218,4 млн руб., доля полностью оплачена.

В первом полугодии 2024 года было произведено распределение прибыли за 2023 год на выплату дивидендов единственному участнику в сумме 900 млн руб. В первом полугодии 2023 года было произведено распределение прибыли за 2022 год на выплату дивидендов единственному участнику в сумме 30 млн руб.

12. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Налогообложение

В 2024 году основные изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства связаны со сложившейся геополитической ситуацией, продиктованной в первую очередь экономическими санкциями против России рядом зарубежных стран.

В частности, основные изменения в налоговом законодательстве коснулись действия положений международных договоров об избежании двойного налогообложения, применения правил трансфертного ценообразования, налогов, удерживаемых у источника дохода, налогообложения интеллектуальной собственности, инвестирования и других аспектов налогообложения.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2024 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Группа в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Договорные и условные обязательства

Компания заключает договоры о факторинговом обслуживании, условиями которых может быть предусмотрена услуга по поддержанию лимита финансирования и обязанность по его осуществлению (выдаче финансирования) в случае выполнения клиентом условий акцепта реестра. Компания отражает такие обязательства за балансом в качестве условных обязательств.

Величина условных обязательств на 30 июня 2024 г. составила 17 344 млн руб. (неаудировано), на 31 декабря 2023 г. – 880 млн руб.

(в миллионах российских рублей)

13. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2024 г. (неаудировано)	***30 июня 2023 г. (неаудировано)***
Прочие комиссионные доходы	14	–
Восстановление резерва по проблемной дебиторской задолженности	3	1
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	3	–
Доля в прибыли ассоциированных и совместно контролируемых компаний	1	5
Доходы от выбытия основных средств	–	1
Прочее	1	–
Итого прочие доходы/расходы	**22**	**7**

Прочие расходы включают в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2024 г. (неаудировано)	***30 июня 2023 г. (неаудировано)***
Агентские комиссии за прочие услуги	(9)	(9)
Комиссия по расчетным операциям	(8)	(7)
Расходы по взысканию задолженности	(3)	(4)
Чистые убытки по операциям с иностранной валютой	–	(28)
Итого прочие доходы/расходы	**(20)**	**(48)**

14. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2024 г. (неаудировано)	***30 июня 2023 г. (неаудировано)***
Заработная плата и премии	467	337
Отчисления на социальное обеспечение	122	85
Прочие	11	10
Расходы на персонал	**600**	**432**
Амортизация	93	64
Профессиональные услуги	22	19
Расходы по содержанию помещений и оборудования	21	12
Расходы на рекламу	10	6
Обслуживание ПО и сборы за использование прав	8	5
Представительские расходы	4	2
Расходы на почтовые и телекоммуникационные услуги	3	2
Налоги, за исключением налога на прибыль	2	1
Транспортные расходы	1	1
Прочие расходы	11	3
Прочие операционные расходы	**175**	**115**

(в миллионах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2024 г. представлен в таблице ниже:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	***Исходных данных уровня 1***	***Исходных данных уровня 2***	***Исходных данных уровня 3***	***Итого***
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 201	–	–	**1 201**
Займы выданные	–	–	10 459	**10 459**
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	–	–	255 184	**255 184**
	1 201	**–**	**265 643**	**266 844**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства в кредитных организациях и прочие заемные средства	–	–	264 786	**264 786**
	–	**–**	**264 786**	**264 786**

Анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 г. представлен в таблице ниже:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
На 31 декабря 2023 г.	***Исходных данных уровня 1***	***Исходных данных уровня 2***	***Исходных данных уровня 3***	***Итого***
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 262	–	–	**1 262**
Займы выданные	–	–	18 990	**18 990**
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	–	–	115 003	**115 003**
	1 262	**–**	**133 993**	**135 255**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства в кредитных организациях и прочие заемные средства	–	–	128 530	**128 530**
Выпущенные долговые финансовые обязательства	–	–	5 000	**5 000**
	–	**–**	**133 530**	**133 530**

(в миллионах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2024 г. (неаудировано)			*31 декабря 2023 г.*		
	Балансовая стоимость	***Справедливая стоимость***	***Непризнанный доход/ (расход)***	***Балансовая стоимость***	***Справедливая стоимость***	***Непризнанный доход/ (расход)***
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 201	1 201	–	1 262	1 262	–
Займы выданные	10 459	10 459	–	18 990	18 990	–
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	255 201	255 184	(17)	114 938	115 003	65
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций и прочие заемные средства	264 786	264 786	–	128 530	128 530	–
Выпущенные долговые финансовые обязательства	–	–	–	5 000	5 000	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**(17)**			**65**

Модели оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость финансирования коммерческих субъектов, в том числе обеспеченного активами, займов выданных, займов полученных, выпущенных долговых финансовых обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

16. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*, связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в миллионах российских рублей)

16. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. представлены ниже:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)				
	Материнская организация	***Ассоциированные компании Группы ВТБ***	***Совместные предприятия Группы ВТБ***	***Ключевой управленческий персонал***	***Другие связанные стороны (Участники Группы ВТБ)***
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 201	–	–	–	–
Займы выданные	–	–	–	–	10 459
Инвестиции в ассоциированные организации	–	56	–	–	–
Основные средства и активы в форме права пользования	37	–	–	–	–
Итого активы	**1 238**	**56**	**–**	**–**	**10 459**
Обязательства					
Средства кредитных организаций и прочие заемные средства	116 738	–	–	–	138 038
Обязательство по аренде	41	–	–	–	–
Итого обязательства	**116 779**	**–**	**–**	**–**	**138 038**

	31 декабря 2023 г.				
	Материнская организация	***Ассоциированные компании Группы ВТБ***	***Совместные предприятия Группы ВТБ***	***Ключевой управленческий персонал***	***Другие связанные стороны (Участники Группы ВТБ)***
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 262	–	–	–	–
Займы выданные	–	–	–	–	18 990
Инвестиции в ассоциированные организации	–	55	–	–	–
Основные средства и активы в форме права пользования	35	–	–	–	5
Итого активы	**1 297**	**55**	**–**	**–**	**18 995**
Обязательства					
Средства кредитных организаций и прочие заемные средства	42 025	–	–	–	85 504
Обязательство по аренде	39	–	–	–	5
Итого обязательства	**42 064**	**–**	**–**	**–**	**85 509**

(в миллионах российских рублей)

16. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г. (неаудировано)				
	Материнская организация	***Ассоциированные компании Группы ВТБ***	***Совместные предприятия Группы ВТБ***	***Ключевой управленческий персонал***	***Другие связанные стороны (Участники Группы ВТБ)***
Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки	**122**	**–**	**–**	**–**	**1 103**
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	–	–	–	–	–
Займы выданные	–	–	–	–	1 103
Средства в кредитных организациях	122	–	–	–	–
Процентные расходы	**(6 620)**	**–**	**–**	**–**	**(9 207)**
Средства кредитных организаций	(6 618)	–	–	–	(8 618)
Прочие заемные средства	–	–	–	–	(589)
Обязательства по аренде	(2)	–	–	–	–
Чистый процентный доход	**(6 498)**	**–**	**–**	**–**	**(8 104)**
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	–	–
Чистый процентный доход после восстановления/(создания) резервов под ожидаемые кредитные убытки	**(6 498)**	**–**	**–**	**–**	**(8 104)**
Прочие доходы	–	1	–	–	–
Прочие расходы	(8)	–	–	–	–
Расходы на персонал	–	–	–	(90)	–
Прочие операционные расходы	–	–	–	–	–
Амортизация	(4)	–	–	–	–

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г. (неаудировано)				
	Материнская организация	***Ассоциированные компании Группы ВТБ***	***Совместные предприятия Группы ВТБ***	***Ключевой управленческий персонал***	***Другие связанные стороны (Участники Группы ВТБ)***
Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки	**45**	**–**	**–**	**–**	**63**
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	–	–	–	–	–
Займы выданные	–	–	–	–	63
Средства в кредитных организациях	45	–	–	–	–
Процентные расходы	**(3 397)**	**–**	**–**	**–**	**(1 883)**
Средства кредитных организаций	(3 396)	–	–	–	(1 311)
Прочие заемные средства	–	–	–	–	(572)
Обязательства по аренде	(1)	–	–	–	–
Чистый процентный доход	**(3 352)**	**–**	**–**	**–**	**(1 820)**
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	–	–
Чистый процентный доход после восстановления/(создания) резервов под ожидаемые кредитные убытки	**(3 352)**	**–**	**–**	**–**	**(1 820)**
Прочие доходы	–	–	25	–	–
Прочие расходы	(7)	(20)	–	–	(2)
Расходы на персонал	–	–	–	(101)	–
Прочие операционные расходы	–	–	–	–	–
Амортизация	(5)	–	–	–	–

(в миллионах российских рублей)

17. События после отчетной даты

Повышение ставки налога на прибыль

12 июля 2024 г. был принят Федеральный закон № 176-ФЗ *«О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»*, предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 г.

Применение данного закона приведет к изменению отложенных налоговых активов, отложенных налоговых обязательств и расходов по отложенному налогу на прибыль. Однако по состоянию на дату выпуска настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа не завершила оценку этого влияния.

Изменение экономической среды

С 29 июля 2024 г. Банк России установил ключевую ставку 18%, повысив ее на 200 б.п., с 16 сентября 2024 г. – 19% (повышение на 100 б.п.), с 28 октября 2024 г. – 21% (повышение на 200 б.п.).

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 14 листа(ов)

ПРИЛОЖЕНИЕ 2.

Бухгалтерская отчетность
ООО ВТБ Факторинг за 2021, 2022, 2023 годы,
а также за 9 месяцев 2024 года

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО ВТБ Факторинг
за 2021 год

Март 2022 г.

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО ВТБ Факторинг

Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО ВТБ Факторинг
за 2021 год:
- Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2021 г. 7
- Отчет о финансовых результатах за январь-декабрь 2021 года 9
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 11

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету директоров
ООО ВТБ Факторинг

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО ВТБ Факторинг (далее - «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 г., отчета о финансовых результатах за 2021 год и приложений к ним.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Ответственность руководства и Совета директоров за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

С.М. Таскаев,
действующий от имени ООО «Эрнст энд Янг»
на основании доверенности б/н от 1 марта 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006016932)

29 марта 2022 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО ВТБ Факторинг
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 18 декабря 2008 г. и присвоен государственный регистрационный номер 5087746611145.
Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2021 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Организация **Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг**	по ОКПО	89593300		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7708683999		
Вид экономической деятельности **Предоставление факторинговых услуг**	по ОКВЭД 2	64.99.5		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью / Частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
123112, Москва г, Пресненская наб, д. № 10

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [X] ДА [ ] НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
ООО "Эрнст энд Янг"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7709383532
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027739707203

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1,3	Нематериальные активы	1110	11 311	13 453	18 490
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2,4	Основные средства	1150	42 393	27 699	1 556 058
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3,5	Финансовые вложения	1170	15 940 069	16 867 463	6 511 349
16	Отложенные налоговые активы	1180	1 175 709	1 164 068	1 009 385
9	Прочие внеоборотные активы	1190	97 629	49 092	51 372
	Итого по разделу I	1100	17 267 111	18 121 775	9 146 654
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4,6	Запасы	1210	2 993 620	1 106 487	2 896 296
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2 723	733	223
5,7	Дебиторская задолженность	1230	3 848 295	2 692 427	2 775 650
3,5	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	299 876 594	300 147 188	246 781 203
8	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 570 783	2 045 179	1 413 709
9	Прочие оборотные активы	1260	340 074	206 451	580 920
	Итого по разделу II	1200	308 632 089	306 198 465	254 448 001
	БАЛАНС	1600	325 899 200	324 320 240	263 594 655

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
10	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	218 351	218 351	218 351
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 320 561	1 236 856	431 121
	Итого по разделу III	1300	1 538 912	1 455 207	649 472
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
11	Заемные средства	1410	16 210 925	13 902 222	4 356 276
	Отложенные налоговые обязательства	1420	199	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	16 211 124	13 902 222	4 356 276
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
11	Заемные средства	1510	305 805 541	307 038 159	256 536 102
5,13	Кредиторская задолженность	1520	2 090 186	1 662 187	1 834 637
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
6,12	Оценочные обязательства	1540	253 437	262 465	218 168
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	308 149 164	308 962 811	258 588 907
	БАЛАНС	1700	325 899 200	324 320 240	263 594 655

Руководитель _____ Мусатов Антон Игоревич
(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2022 г.

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2021 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Организация **Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг**	по ОКПО	89593300		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7708683999		
Вид экономической деятельности **Предоставление факторинговых услуг**	по ОКВЭД 2	64.99.5		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
14	Выручка	2110	35 568 753	26 789 669
14	Себестоимость продаж	2120	(15 265 507)	(11 036 968)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	20 303 246	15 752 701
14	Коммерческие расходы	2210	(537 158)	(300 881)
14	Управленческие расходы	2220	(1 281 189)	(1 184 691)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	18 484 899	14 267 129
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	577 968	406 893
	Проценты к уплате	2330	(17 775 537)	(12 719 774)
15	Прочие доходы	2340	140 423	1 678 219
15	Прочие расходы	2350	(670 192)	(2 622 712)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	757 561	1 009 755
16	Налог на прибыль	2410	(154 169)	(204 020)
	в том числе: текущий налог на прибыль	2411	(165 611)	(358 703)
	отложенный налог на прибыль	2412	11 442	154 683
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	603 392	805 735

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	603 392	805 735
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ (подпись) **Мусатов Антон Игоревич** (расшифровка подписи)

29 марта 2022 г.

Отчет об изменениях капитала

за Январь - Декабрь 2021 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Организация **Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг**	по ОКПО	89593300		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7708683999		
Вид экономической деятельности **Предоставление факторинговых услуг**	по ОКВЭД 2	64.99.5		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью** / **Частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3100	218 351	-	-	-	431 121	649 472
За 2020 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	805 735	805 735
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	805 735	805 735
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3200	218 351	-	-	-	1 236 856	1 455 207
За 2021 г. Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	603 392	603 392
в том числе: чистая прибыль	3311	X	X	X	X	603 392	603 392
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(519 687)	(519 687)
в том числе: убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(519 687)	(519 687)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3300	218 351	-	-	-	1 320 561	1 538 912

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	Изменения капитала за 2020 г.		На 31 декабря 2020 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	649 472	805 735	-	1 455 207
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	649 472	805 735	-	1 455 207
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	431 121	805 735	-	1 236 856
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	431 121	805 735	-	1 236 856
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	218 351	-	-	218 351
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	218 351	-	-	218 351

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Чистые активы	3600	1 538 912	1 455 207	649 472

Руководитель _____ Мусатов Антон Игоревич
(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2022 г.

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2021 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Организация **Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг**	по ОКПО	89593300		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7708683999		
Вид экономической деятельности **Предоставление факторинговых услуг**	по ОКВЭД 2	64.99.5		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью / Частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	57 247 553	25 627 680
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	34 061 631	25 567 951
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
налог на добавленную стоимость	4114	-	52 280
по агентским и договорам факторингового обслуживания	4115	23 121 190	-
прочие поступления	4119	64 732	7 449
Платежи - всего	4120	(37 894 416)	(92 720 822)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(18 179 121)	(9 908 153)
в связи с оплатой труда работников	4122	(911 951)	(791 141)
процентов по долговым обязательствам	4123	(17 272 732)	(12 467 714)
налога на прибыль организаций	4124	(140 922)	(450 173)
по агентским и договорам факторингового обслуживания	4125	-	(69 057 651)
налог на добавленную стоимость	4126	(1 346 282)	-
иные налоги и сборы	4127	(3 595)	(15 011)
прочие платежи	4129	(39 813)	(30 979)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	19 353 137	(67 093 142)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	3 610 045	7 956 220
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	1 568 888
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	3 515 506	6 038 845
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	94 539	348 487
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(23 491 172)	(27 555)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(69 718)	(27 545)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	(10)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(23 421 454)	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(19 881 127)	7 928 665

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	1 107 502 491	824 713 758
в том числе: получение кредитов и займов	4311	1 107 502 491	824 713 758
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(1 107 448 897)	(764 917 814)
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(519 687)	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(1 106 929 210)	(764 917 814)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	53 594	59 795 944
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(474 396)	631 467
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	2 045 179	1 413 709
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	1 570 783	2 045 179
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	3

Руководитель _____ **Мусатов Антон Игоревич**
(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2022 г.

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

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

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2021г.	60 947	(47 494)	3 065	(720)	720	(5 207)	-	-	-	63 292	(51 981)
	5110	за 2020г.	60 947	(42 457)	-	-	-	(5 037)	-	-	-	60 947	(47 494)
в том числе: Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5101	за 2021г.	60 947	(47 494)	3 065	(720)	720	(5 207)	-	-	-	63 292	(51 981)
	5111	за 2020г.	60 947	(42 457)	-	-	-	(5 037)	-	-	-	60 947	(47 494)

1.2. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5130	3	4	4
в том числе: Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5131	3	4	4

1.3. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2020г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2020г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2021г.	20 506	51 537	-	(3 065)	68 978
	5190	за 2020г.	17 760	2 746	-	-	20 506
в том числе: Система "Интеграции"	5181	за 2021г.	9 799	(9 799)	-	-	-
	5191	за 2020г.	9 799	-	-	-	9 799
Система портфельного анализа	5182	за 2021г.	83	-	-	-	83
	5192	за 2020г.	83	-	-	-	83
Многостраничный лендинг (vtbf-futurity.ru)	5183	за 2021г.	-	1 011	-	(1 011)	-
	5193	за 2020г.	-	-	-	-	-
Корпоративный сайт (www.vtbf.ru)	5184	за 2021г.	-	2 054	-	(2 054)	-
	5194	за 2020г.	-	-	-	-	-
Система Back Office, выпуск 2201	5185	за 2021г.	-	24 366	-	-	24 366
	5195	за 2020г.	-	-	-	-	-
Платформа ВТБ Факторинг Онлайн, выпуск 2201	5186	за 2021г.	-	30 883	-	-	30 883
	5196	за 2020г.	-	-	-	-	-
Модуль учета казначейских операций	5187	за 2021г.	-	4 759	-	-	4 759
	5197	за 2020г.	-	-	-	-	-
Конвертер обязательств "ЦФА"	5188	за 2021г.	-	6 040	-	-	6 040
	5198	за 2020г.	-	-	-	-	-
Интернет-лендинг Конвертер обязательств ЦФА (cfaconverter.ru)	5189	за 2021г.	-	101	-	-	101
	5199	за 2020г.	-	-	-	-	-
Система Client Office 3.0		за 2021г.	7 878	(7 878)	-	-	-
		за 2020г.	7 878	-	-	-	7 878
Система управленческого учета и бюджетирования		за 2021г.	2 746	-	-	-	2 746
		за 2020г.	-	2 746	-	-	2 746

ВТБ ФАКТОРИНГ

Руководитель _____ Мусатов Антон Игоревич

(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2022 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло объектов				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2021г.	51 676	(41 587)	39 765	(29 001)	28 394	(6 854)	-	-	-	62 440	(20 047)
	5210	за 2020г.	222 845	(55 194)	5 708	(176 877)	22 105	(8 498)	-	-	-	51 676	(41 587)
в том числе: Офисное оборудование	5201	за 2021г.	47 583	(39 358)	37 772	(25 931)	25 931	(6 264)	-	-	-	59 424	(19 691)
	5211	за 2020г.	42 595	(37 214)	4 988	-	-	(2 144)	-	-	-	47 583	(39 358)
Производственный и хозяйственный инвентарь	5202	за 2021г.	1 093	(193)	1 065	(70)	70	(131)	-	-	-	2 088	(254)
	5212	за 2020г.	439	(210)	720	(66)	66	(49)	-	-	-	1 093	(193)
Машины и оборудование (кроме офисного)	5203	за 2021г.	-	-	928	-	-	(102)	-	-	-	928	(102)
	5213	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспортные средства	5204	за 2021г.	3 000	(2 036)	-	(3 000)	2 393	(357)	-	-	-	-	-
	5214	за 2020г.	3 000	(1 608)	-	-	-	(428)	-	-	-	3 000	(2 036)
Здания	5205	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5215	за 2020г.	176 811	(16 162)	-	(176 811)	22 039	(5 877)	-	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2021г.	17 610	35 261	(13 106)	(39 765)	-
	5250	за 2020г.	1 388 407	23 318	(1 388 407)	(5 708)	17 610
в том числе: Массив хранения данных DELL EMC SC5020	5241	за 2021г.	5 096	-	-	(5 096)	-
	5251	за 2020г.	-	5 096	-	-	5 096
Коммутатор Dell EMC MX9116N Fabric Switching Engine	5242	за 2021г.	1 375	-	-	(1 375)	-
	5252	за 2020г.	-	1 375	-	-	1 375
Шасси Dell PowerEdge MX7000	5243	за 2021г.	859	-	-	(859)	-
	5253	за 2020г.	-	859	-	-	859
Сервер Dell PowerEdge MX740C	5244	за 2021г.	8 400	-	-	(8 400)	-
	5254	за 2020г.	-	8 400	-	-	8 400
Дисковая полка Dell	5245	за 2021г.	952	-	-	(952)	-
	5255	за 2020г.	-	952	-	-	952
Шлюз транковый SMG-4 Eltex	5246	за 2021г.	48	-	-	(48)	-
	5256	за 2020г.	-	48	-	-	48
Маршрутизатор Cisco ISR 4431	5247	за 2021г.	880	-	-	(880)	-
	5257	за 2020г.	-	880	-	-	880
Блок обработки данных Fortinet FortiGate - 401E 18xGE RJ45 ports, 16 x GE SFP slots SPU NP6 and CP9	5248	за 2021г.	-	1 553	-	(1 553)	-
	5258	за 2020г.	-	-	-	-	-
Устройство 3800 Base Appliance (межсетевой экран)	5249	за 2021г.	-	1 272	-	(1 272)	-
	5259	за 2020г.	-	-	-	-	-
Сервер PowerEdge MX740C/ 210-AOFH_bundle072 (2)*Platinum 8268 (в компл Жесткий диск/400-AXID 2шт.)		за 2021г.	-	4 221	-	(4 221)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Сервер PowerEdge MX740C/ 210-AOFH_bundle072 (2)*Platinum 8268 (в компл Флеш диск 3.84/400-ARJK 2шт.)		за 2021г.	-	6 268	-	(6 268)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Система охранная телевизионная		за 2021г.	-	314	-	(314)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Блок обработки данных Fortinet FortiGate - 401E 18xGE RJ45 ports, 16 x GE SFP slots SPU NP6 and CP9		за 2021г.	-	1 360	(1 360)	-	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Устройство 3800 Base Appliance with SandBlast subscription package for 1 year		за 2021г.	-	1 257	(1 257)	-	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Жесткий диск /400-AXID/SC,2.4 TB, SAS, 12 Gb, 10K, 2.5 HDD		за 2021г.	-	516	(516)	-	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Флеш диск 3.84/400-ARJK/SC, 3.84TB, SAS, 12Gb, RI SSD, 2.5		за 2021г.	-	2 563	(2 563)	-	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Коммутатор Dell EMC MX7116N/210-ANUK_bundle007 25GbE		за 2021г.	-	886	-	(886)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Корпус PowerEdge MX7000 /210-ANYY_bundle044		за 2021г.	-	1 023	-	(1 023)	-

RPS (6)*3000W		за 2020г.	-	-	-	-	-
Сервер PowerEdge MX740C / 210-AOFH_bundle072 (2)*Platinum 8268 (2/9GHz, 24C) 512GB (8x64GB) RDIMM		за 2021г.	-	12 968	(7 410)	(5 558)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Кресло HM Lino Black / Mineral		за 2021г.	-	121	-	(121)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Кресло рабочее HM Lino Shadow		за 2021г.	-	127	-	(127)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Стол для руководителя 1600x800x750		за 2021г.	-	42	-	(42)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Ноутбук (машина портативная персональная электронно-вычислительная) Aquarius CMP NS685U R11		за 2021г.	-	770	-	(770)	-
		за 2020г.	-	-	-	-	-
Нежилое помещение: пом. I ком. 1, 4, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 13, 17 (этаж 45)		за 2021г.	-	-	-	-	-
		за 2020г.	691 642	-	(691 642)	-	-
Нежилое помещение: пом. I ком. 1, 4, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 13, 17 (этаж 46)		за 2021г.	-	-	-	-	-
		за 2020г.	696 765	-	(696 765)	-	-
Кофемашина KAFFIT k2601L Pro+ (black 6l)		за 2021г.	-	-	-	-	-
		за 2020г.	-	143	-	(143)	-
Системный блок Intel Core i5-9500		за 2021г.	-	-	-	-	-
		за 2020г.	-	413	-	(413)	-
Программно-аппаратный комплекс Deep Discovery Email Inspector 7100 HW:New, 10 G		за 2021г.	-	-	-	-	-
		за 2020г.	-	4 432	-	(4 432)	-
Кресло Cumulus Narbutas со столиком W-1620 D-730		за 2021г.	-	-	-	-	-
		за 2020г.	-	168	-	(168)	-
Кресло Cumulus Narbutas со столиком W-1070 D-690		за 2021г.	-	-	-	-	-
		за 2020г.	-	94	-	(94)	-
Стеллажи на мобильном основании (архивные)		за 2021г.	-	-	-	-	-
		за 2020г.	-	458	-	(458)	-

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

Наименование показателя	Код	за 2021г.	за 2020г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	314	-
в том числе: Система охранная телевизионная	5261	314	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	293 858	71 123	111 562
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

Руководитель _____ Мусатов Антон Игоревич
(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2022 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка			первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2021г.	16 916 302	(48 839)	-	(942 985)	-	-	15 591	15 973 317	(33 248)
	5311	за 2020г.	6 549 227	(37 878)	10 367 075	-	-	-	(10 961)	16 916 302	(48 839)
в том числе: Уступленные права требования	5302	за 2021г.	16 866 292	(48 839)	-	(942 985)	-	-	15 591	15 923 307	(33 248)
	5312	за 2020г.	6 499 227	(37 878)	10 367 065	-	-	-	(10 961)	16 866 292	(48 839)
Приобретение долей в других организациях	5303	за 2021г.	50 010	-	-	-	-	-	-	50 010	-
	5313	за 2020г.	50 000	-	10	-	-	-	-	50 010	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2021г.	305 284 978	(5 137 790)	827 769 897	(827 981 347)	-	-	(59 144)	305 073 528	(5 196 934)
	5315	за 2020г.	251 188 323	(4 407 120)	785 510 614	(731 413 959)	-	-	(730 670)	305 284 978	(5 137 790)
в том числе: Предоставленные займы	5306	за 2021г.	1 155	-	23 421 454	(3 515 506)	-	-	-	19 907 103	-
	5316	за 2020г.	6 040 000	-	17 856 255	(23 895 100)	-	-	-	1 155	-
Уступленные права требования	5307	за 2021г.	305 283 823	(5 137 790)	804 348 443	(824 465 841)	-	-	(59 144)	285 166 425	(5 196 934)
	5317	за 2020г.	245 148 323	(4 407 120)	767 654 359	(707 518 859)	-	-	(730 670)	305 283 823	(5 137 790)
Финансовых вложений - итого	5300	за 2021г.	322 201 280	(5 186 629)	827 769 897	(828 924 332)	-	-	(43 553)	321 046 845	(5 230 182)
	5310	за 2020г.	257 737 550	(4 444 998)	795 877 689	(731 413 959)	-	-	(741 631)	322 201 280	(5 186 629)

Руководитель _____ Мусатов Антон Игоревич

(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2022 г.

г. Москва

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
							выбыло						
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2021г.	1 112 433	(5 946)	1 106 487	51 046 292	(49 136 236)	-	(22 923)	X	3 022 489	(28 869)	2 993 620
	5420	за 2020г.	2 905 053	(8 757)	2 896 296	28 230 722	(30 023 342)	2 811	-	X	1 112 433	(5 946)	1 106 487
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2021г.	512	-	512	12 196	(12 592)	-	-	-	116	-	116
	5421	за 2020г.	72	-	72	11 852	(11 412)	-	-	-	512	-	512
Готовая продукция	5402	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2021г.	169 389	-	169 389	17 194 977	(17 213 995)	-	(22 486)	-	150 371	(22 486)	127 885
	5423	за 2020г.	169 389	-	169 389	9 243 908	(9 243 908)	-	-	-	169 389	-	169 389
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2021г.	942 532	(5 946)	936 586	33 839 119	(31 909 649)	-	(437)	-	2 872 002	(6 383)	2 865 619
	5424	за 2020г.	2 735 592	(8 757)	2 726 835	18 974 962	(20 768 022)	2 811	-	-	942 532	(5 946)	936 586
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5507	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5527	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Руководитель _____ (подпись) Мусатов Антон Игоревич (расшифровка подписи)

29 марта 2022 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					поступление		выбыло							
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2021г.	3 054 008	(361 581)	2 085 223	47 782	(970 226)	(6 116)	(1 085)	-	288	2	4 210 961	(362 666)
	5530	за 2020г.	3 146 477	(370 827)	(117 244)	37 994	(59 083)	(38 923)	9 246	-	-	84 787	3 054 008	(361 581)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2021г.	2 410 579	-	778 387	-	5 491	(6 055)	-	-	-	-	3 188 402	-
	5531	за 2020г.	2 532 524	-	(121 904)	-	38 374	(38 415)	-	-	-	-	2 410 579	-
Авансы выданные	5512	за 2021г.	182 425	-	33 232	-	(45 705)	-	-	-	-	-	169 952	-
	5532	за 2020г.	158 055	-	41 118	-	(16 622)	(126)	-	-	-	-	182 425	-
Прочая	5513	за 2021г.	461 004	(361 581)	1 273 604	47 782	(930 012)	(61)	(1 085)	-	288	2	852 607	(362 666)
	5533	за 2020г.	455 898	(370 827)	(36 458)	37 994	(80 835)	(382)	9 246	-	-	84 787	461 004	(361 581)
	5514	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2021г.	3 054 008	(361 581)	2 085 223	47 782	(970 226)	(6 116)	(1 085)	X	288	2	4 210 961	(362 666)
	5520	за 2020г.	3 146 477	(370 827)	(117 244)	37 994	(59 083)	(38 923)	9 246	X	-	84 787	3 054 008	(361 581)

5.2. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосроч-ную задолжен-ность	перевод из дебитор-ской в кре-диторскую задолжен-ность	перевод из кредитор-ской в де-биторскую задолжен-ность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше-ние	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2021г.	13 902 222	12 314 669	-	(2 540 034)	-	(7 465 932)	-	-	16 210 925
	5571	за 2020г.	4 356 276	14 270 248	-	(2 188 404)	-	(2 535 898)	-	-	13 902 222
в том числе: кредиты	5552	за 2021г.	13 902 222	12 314 669	-	(2 540 034)	-	(7 465 932)	-	-	16 210 925
	5572	за 2020г.	4 356 276	14 270 248	-	(2 188 404)	-	(2 535 898)	-	-	13 902 222
займы	5553	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2021г.	308 700 346	1 096 902 764	17 777 680	(1 122 951 285)	-	7 465 932	288	2	307 895 727
	5580	за 2020г.	258 370 739	811 813 037	12 719 778	(776 823 780)	(113)	2 535 898	-	84 787	308 700 346
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2021г.	72 563	37 736	118	(8 289)	-	-	-	-	102 128
	5581	за 2020г.	77 005	11 096	4	(15 507)	(35)	-	-	-	72 563
авансы полученные	5562	за 2021г.	1 129	-	-	(2)	-	-	-	-	1 127
	5582	за 2020г.	40 533	-	-	(39 326)	(78)	-	-	-	1 129
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2021г.	1 139 683	1 021	-	(72 474)	-	-	288	2	1 068 520
	5583	за 2020г.	1 228 632	1 941	-	(175 677)	-	-	-	84 787	1 139 683
кредиты	5564	за 2021г.	285 027 317	1 017 688 021	17 039 763	(1 051 493 347)	-	7 465 932	-	-	275 727 686
	5584	за 2020г.	256 536 102	788 443 510	12 708 932	(775 197 125)	-	2 535 898	-	-	285 027 317
займы	5565	за 2021г.	22 010 842	78 699 800	737 799	(71 370 586)	-	-	-	-	30 077 855
	5585	за 2020г.	-	22 000 000	10 842	-	-	-	-	-	22 010 842
прочая	5566	за 2021г.	448 812	476 186	-	(6 587)	-	-	-	-	918 411
	5586	за 2020г.	488 467	1 356 490	-	(1 396 145)	-	-	-	-	448 812
	5567	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2021г.	322 602 568	1 109 217 433	17 777 680	(1 125 491 319)	-	X	288	2	324 106 652
	5570	за 2020г.	262 727 015	826 083 285	12 719 778	(779 012 184)	(113)	X	-	84 787	322 602 568

Руководитель _____ **Мусатов Антон Игоревич**
(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг
ВТБ ФАКТОРИНГ
г. Москва

6. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	262 465	327 472	(315 964)	(20 536)	253 437
в том числе: Резерв на оплату профессиональных услуг	5701	7 811	10 739	(9 763)	-	8 787
Резерв на оплату предстоящих отпусков	5702	38 493	71 794	(72 002)	-	38 285
Резерв под выданные обеспечения обязательств	5703	9 890	13 717	-	(20 536)	3 071
Прочие оценочные обязательства	5704	206 271	231 222	(234 199)	-	203 294

Руководитель _____ Мусатов Антон Игоревич
(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2022 г.

7. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Полученные - всего	5800	27 835 482	21 311 038	24 921 547
в том числе: Поручительства	5801	27 640 499	21 153 150	24 760 423
Прочие	5802	194 983	157 888	161 124
Выданные - всего	5810	3 391 505	24 250 291	841 313
в том числе: Поручительства	5811	3 391 505	24 250 291	-
Прочие	5812	-	-	841 313

Руководитель _____ Мусатов Антон Игоревич
(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2022 г.

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью
ВТБ Факторинг

за 2021 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	*ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ*	*32*
2.	*ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ*	*32*
3.	*НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ*	*40*
4.	*ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА*	*40*
5.	*ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ*	*40*
6.	*ЗАПАСЫ*	*41*
7.	*ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ*	*41*
8.	*ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ*	*41*
9.	*ПРОЧИЕ АКТИВЫ*	*42*
10.	*УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ*	*42*
11.	*ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА*	*42*
12.	*ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА*	*43*
13.	*КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ*	*44*
14.	*РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА*	*44*
15.	*ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ*	*45*
16.	*РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ*	*46*
17.	*СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ*	*47*
18.	*УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ*	*53*
19.	*ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ*	*55*
20.	*ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД*	*62*
21.	*СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.*	*62*

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО ВТБ Факторинг (далее – «Общество») за 2021 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. рублей. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

Вся деятельность Общества осуществляется только на территории Российской Федерации.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Юридический адрес Общества: 123112, Москва, Пресненская наб., д. 10.

Общество осуществляет следующие основные виды деятельности:

факторинговые услуги под уступку прав денежных требований;

услуги финансирования в рамках агентских договоров;

приобретение и продажа товаров в рамках оказания комплексных финансовых услуг клиентам.

Среднесписочная численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2021 году составила 295 человек, в 2020 - 266 человек, в 2019 - 250 человек.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подписана (утверждена) 29 марта 2022 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. *«О бухгалтерском учете»* и *«Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»*, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (в редакции от 11 апреля 2018 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2021 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована в соответствии с Учетной политикой Общества на 2021 год, утвержденной приказом Генерального директора, которая в свою очередь, подготовлена в соответствии с действующими в РФ правилами бухгалтерского учета и подготовки отчетности, установленными законодательством и положениями и федеральными стандартами по бухгалтерскому учету (ПБУ, ФСБУ).

Вопросы бухгалтерского учета и отчетности регулируются также внутренними нормативными документами Общества, к которым, кроме настоящей учетной политики, относятся стандарты, положения, инструкции, распоряжения Главного бухгалтера, разработанные и оформленные в соответствии с правилами и требованиями, установленными в Обществе.

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

Неопределенность оценочных значений

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

- резерв расходов по полученным услугам;
- резерв под обесценение финансовых вложений;
- резерв на выплату премий работникам по итогам года;
- резерв на предстоящую оплату неиспользованных отпусков работников;
- резервы под обеспечения обязательств выданные;
- резерв по сомнительным долгам;
- резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов.

Порядок создания резерва по полученным услугам

Сумма резерва по услугам определяется на основании договоров оказания услуг. Сумма отчислений в резерв на услуги включена в состав управленческих расходов на последний день отчетного периода.

Порядок создания резерва на выплату премий работникам по итогам года

Сумма резерва на выплату премий работникам по итогам отчетного периода определяется согласно Положению об оплате труда и премированию работников. Суммы отчислений в резерв на выплату премий работникам по итогам года включаются в состав управленческих расходов на последний день отчетного периода.

Порядок создания резерва на предстоящую оплату отпусков работников

Резервирование расходов на оплату отпусков проводится исходя из фактического количества дней отпуска, оставшегося неиспользованным сотрудниками на дату формирования резерва. Суммы отчислений в резерв на предстоящую оплату отпусков работников включаются в состав управленческих расходов на последний день отчетного периода.

Порядок создания резерва по сомнительным долгам

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Порядок создания резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов

Материально-производственные запасы, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость, стоимость продажи которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей рассчитывается в соответствии с внутренними нормативными документами Общества.

Основные средства

В соответствии с п.п. 7, 8 ПБУ 6/01 *«Учет основных средств»*, основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и

изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).
Амортизация объектов основных средств производится линейным способом.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется ответственными лицами Общества при принятии объекта к бухгалтерскому учету в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 *«О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»*, с учетом изменений и дополнений.

Нематериальные активы

В соответствии с п.п. 6, 7 ПБУ 14/2007 *«Учет нематериальных активов»*, нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

В соответствии с п. 28 ПБУ 14/2007 *«Учет нематериальных активов»* амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Определение срока использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством РФ;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Общество может получать доход от его эксплуатации.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет (но не более срока деятельности Общества).

Изменение продолжительности периода, в течение которого Общество предполагает использовать актив, признается существенным, если разница между текущим сроком полезного использования и предполагаемым составляет не менее 10% от величины текущего срока (абз. 1 п. 27 ПБУ 14/2007).

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде

Общество не переоценивает группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости.

Нематериальные активы не проверяются на обесценение в порядке, определенном Международными стандартами финансовой отчетности (п. 22 ПБУ 14/2007).

В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости уточнения сроков полезного использования, а также способов определения амортизации нематериальных активов.

Материально-производственные запасы

Учет материально-производственных запасов ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы", утвержденным Приказом Минфина России от 15.11.2019 N 180н.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости приобретения без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», учетные цены не применяются.

Списание материально-производственных запасов производится по методу средней себестоимости исходя из взвешенной оценки. Расчетным периодом является календарный месяц. (пп. «б» п.36, п. 39 ФСБУ 5/2019)

Товары для перепродажи учитываются по фактической себестоимости, в которую включаются затраты, связанные с их приобретением. Произведенные затраты относятся непосредственно в дебет счета 41 «Товары».

Учет приобретенных товаров для перепродажи и отражение операций по договорам купли-продажи осуществляется на основании ежедневной и ежемесячной загрузки из операционной системы в объемных показателях. Количественный учет товаров для перепродажи ведется в операционной системе.

При отпуске товара для перепродажи их оценка производится по себестоимости каждой единицы.

Себестоимость единицы запаса при отпуске товаров определяется как стоимость запаса по договорной цене без учета иных затрат на приобретение.

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей образуется за счет финансовых результатов Общества на величину разницы между чистой стоимостью продажи и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости (п.30 ФСБУ 5/2019)

Дебиторская задолженность

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 *«Учет финансовых вложений»*.

В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды финансовых вложений:

- инвестиции в ценные бумаги других организаций;
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;
- займы, предоставленные другим организациям;
- депозитные вклады в кредитных организациях;
- финансирование дебиторов в рамках агентских договоров;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании договора уступки права требования.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации. Первоначальной стоимостью предоставленного займа является сумма перечисленных денежных средств.

В бухгалтерской отчетности по строке 1240 Финансовые вложения свернуто отражается дебиторская задолженность по приобретенным правам требований в сумме фактических затрат на их приобретение (уменьшенная на сумму задолженности Общества по выплате второго платежа клиентам и величину частичных погашений на конец периода) в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ *«О бухгалтерском учете»* и ПБУ 19/02 *«Учет финансовых вложений»*.

Если дебиторская задолженность приносит Обществу экономические выгоды в форме процентов и/или начисляемого вознаграждения, Общество признает такую задолженность в виде финансовых вложений в составе строки 1240 бухгалтерского баланса «Финансовые вложения» (п. 2 ПБУ 19/02).
Порядок создания резерва под обесценение финансовых вложений

Резерв под обесценение финансовых вложений создается в соответствии с ПБУ 21/2008 *«Изменение оценочных значений»* и «Методикой формирования резервов в ООО ВТБ Факторинг» на основании следующих принципов и подходов.

Целью формирования резервов является минимизация единовременного негативного влияния выявляемых потерь на финансовый результат Общества. При формировании резервов вне зависимости от стандартов и целей финансовой отчетности используется единая оценка кредитного риска, формируемая с учетом показателей вероятности дефолта (PD), доли потерь при дефолте (LGD), ожидаемых потерь (EL), стоимости возмещения (RR) и срока операций.

В качестве признаков обесценения при формировании резервов используются факторы риска и существенные факторы риска, являющиеся объектами мониторинга. В целях расчета резерва сделки портфеля оцениваются на коллективной или индивидуальной основе.

Сделками, имеющими признаки существенного ухудшения кредитного качества от даты предоставления финансирования, признаются сделки, отнесенные к категориям Проблемной / Потенциально проблемной задолженности.

В зависимости от выбранного метода, Обществом применяется следующий порядок расчета резерва:

Метод расчета	**Порядок расчета резерва**
Коллективная оценка	Резерв рассчитывается с учетом величины PD по сделке, скорректированной на срок сделки, и параметра LGD, определенного в соответствии с требованиями «Методики расчета риск-показателей» Общества.
Индивидуальная оценка	Резерв рассчитывается с учетом вероятностного прогноза поступления денежных средств по сделке, дисконтированного к дате оценки и построенного в вариантах наиболее вероятного и консервативного сценариев реализации.

Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету *«Доходы организации»* ПБУ 9/99 № 32н (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г., 18 сентября 2006 г., 27 ноября 2006 г.)). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Дата получения дохода от реализации факторинговых услуг клиенту (предоставление финансирования под уступку права требования долга к должнику), а также дохода от перепродажи права требования определяется как дата окончания периода (части периода) оказания факторинговой услуги, либо как дата оказания факторинговой услуги (по условиям договора) или как дата последующей уступки данного требования. При уступке права требования долга третьему лицу дата получения дохода от уступки права требования определяется как день подписания сторонами документа, подтверждающего уступку права требования.

По факторинговым услугам, срок оказания которых приходится на несколько отчетных периодов, а вознаграждение за оказание которых согласно договору рассчитывается однократно в конце периода оказания факторинговой услуги (т.е. на дату погашения, либо на дату последующей уступки денежного требования, и пр.) исходя из ставки, определяемой на дату окончания периода оказания факторинговой услуги, вознаграждение фактора исчисляется Обществом исходя из ставки, определяемой на последний день такого отчетного периода и за его соответствующую часть (при этом для целей определения ставки вознаграждения Общества по договору последний день отчетного периода признаётся датой окончания периода оказания факторинговой услуги).
Дата получения дохода от реализации товара признается по условиям договора – на дату отгрузки, либо после перехода права собственности на него к конечному покупателю.

При осуществлении операций, связанных с принятием кредитного риска в связи с длительным сроком погашения с единовременным взиманием вознаграждения, характеризующихся принятием риска несвоевременного и/или неполного погашения требований Общества, что может привести к потерям, Общество признает доход от операции равномерно в течение периода существования кредитного риска. Указанный доход отражается на соответствующих счетах бухгалтерского учета ежемесячно на последнее число месяца. В случае получения

вознаграждения за данные операции единовременно (в момент перехода кредитного риска), в связи с отсутствием должной уверенности в получении Обществом в результате данной операции экономических выгод, в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка (абз. 7 п. 12 ПБУ 9/99).

Расходы

Расходами Общества признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала Общества, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Датой осуществления материальных расходов признается дата передачи материалов в производство, то есть, дата списания материалов со склада. Для оказанных Обществу услуг (работ) датой осуществления расхода признается дата подписания акта приемки-передачи услуг (работ).

Датой признания расходов по аренде имущества признается последний день отчетного (налогового) периода.

Датой признания расходов в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба) определяется дата признания Обществом либо дата вступления в законную силу решения суда.

Общество применяет метод «Директ-Костинг»: косвенные расходы, собранные в течение отчетного периода на счетах 26 «Общехозяйственные расходы» и 44 «Расходы на продажу», полностью списываются в Дебет счета 90 «Выручка».

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с оказанием услуг и расходы в связи с приобретением и продажей товаров, которые классифицируются на прямые и косвенные – издержки обращения и общехозяйственные расходы.

Объектом учета расходов (центром затрат) является структурное подразделение Общества.

К прямым расходам относятся:

- покупная стоимость товаров;
- расходы по доставке товаров до складов;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- услуги таможенного брокера и другие посреднические услуги по приобретению.

Указанные расходы включаются в покупную стоимость товаров, учитываемых на счете 41 «Товары».

Издержки обращения учитываются на счете 44 «Расходы на продажу», к ним относятся все другие расходы, связанные с приобретением и продажей товаров, учитываемых на счете 41 «Товары»:

- юридические, информационные и консультационные и иные аналогичные услуги, связанные с приобретением товаров;
- расходы по страхованию товаров во время перевозки;
- расходы на сертификацию товаров;
- расходы на рекламу товаров;
- другие расходы на продажу товаров.

К прочим расходам Общества относятся расходы в соответствии с ПБУ № 10/99 *«Расходы организации»*:

- расходы, связанные с начислением и уплатой налога на имущество;
- проценты, начисленные организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов);
- расходы, связанные с оплатой услуг кредитных учреждений (в т.ч. расчетно-кассовое обслуживание);

- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета, а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;
- прочие расходы.

Расходы и связанные с ними доходы, возникшие в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной деятельности, не являются существенными для характеристики финансового положения организации.

Учет расходов по займам и кредитам

Учет и раскрытие информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 *«Учет расходов по займам и кредитам»*.

Дополнительные расходы по займам включаются в состав прочих расходов единовременно на дату их возникновения.
Признание, приостановка приобретения и возобновление приобретения инвестиционного актива осуществляются на основании приказов/распоряжений Генерального директора Общества и в соответствии с положениями настоящей Учетной политики.

Обязательства по полученным займам и кредитам подлежат отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности с подразделением на долгосрочные (срок погашения по которым по условиям договора превышает 12 месяцев) и краткосрочные (срок погашения по которым по условиям договора не превышает 12 месяцев). Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится, если до момента погашения займа по условиям договора остается менее 12 месяцев.

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежных эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее, а также высоколиквидные банковские векселя со сроком погашения до трех месяцев.

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обусловливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:

а) денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги);

б) денежные потоки финансового агента в связи с осуществлением факторинговых операций за (исключением платы за сами услуги);

в) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее;

При этом, денежные потоки в части оплаты услуг по вознаграждению фактора/агента, отражаются отдельно от денежных потоков в связи с осуществлением факторинговых операций или операций по агентским договорам и включаются в поступления от продажи товаров, работ и услуг.

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. При несущественном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным

банком Российской Федерации, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

В случае если незамедлительно после поступления в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет полученную сумму иностранной валюты на рубли, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически полученных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. В случае если незадолго до платежа в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет рубли на необходимую сумму иностранной валюты, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически уплаченных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 *«Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»*.

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы за исключением курсовой разницы, связанной с формированием уставного (складочного) капитала Общества, которая подлежит отнесению на добавочный капитал.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2021 г. составил:

- доллар США 74,2926 рублей;
- евро 84,0695 рублей.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2020 г. составил:

- доллар США 73,8757 рублей;
- евро 90,6824 рублей.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2019 г. составил:

- доллар США 61,9057 рублей;
- евро 69,3406 рублей.

Иное

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы» за исключением части, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Такая краткосрочная часть, а также затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие оборотные активы».

Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов бухгалтерской (финансовой) отчетности (п. 7 ПБУ 1/2008).

Изменения в учетной политике

Общество не применяет досрочно ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", ФСБУ 6/2020 "Основные средства", ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения".(п. 48 ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды")

Общество отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом действия ФСБУ 5/2019 "Запасы" перспективно (без изменения ранее сформированных данных бухгалтерского учета). (п. п. 47, 48 ФСБУ 5/2019 "Запасы")

3. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение и наличие нематериальных активов в течение отчетного периода представлено в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, Таблица 1.1.

Общество произвело расходы по приобретению неисключительных прав и лицензий. В бухгалтерском учете данные расходы отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов». Расходы имеющие долгосрочный характер включаются в I раздел Бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» (строка «Прочие внеоборотные активы»), расходы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев с момента их признания включаются во II раздел Бухгалтерского баланса «Оборотные активы» (строка «Прочие оборотные активы»).

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение и наличие основных средств и соответствующего накопленного износа представлено в Таблице 2.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Информация о движении и наличии объектов незавершенного строительства и незаконченных операциях по приобретению, модернизации и т.п. основных средств представлена в Таблице 2.2 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Информация об ином использовании объектов основных средств представлена в Таблице 2.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Таблице 3.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По состоянию на 31 декабря стоимость долгосрочных финансовых вложений составила, тыс. руб.:

Строка 1170	**2021 год**	**2020 год**	**2019 год**
Приобретенные права требования	15 923 307	16 866 292	6 499 227
Резерв под обесценение финансовых вложений	(33 248)	(48 839)	(37 878)
Приобретенные доли в других Обществах	50 010	50 010	50 000
Итого	**15 940 069**	**16 867 463**	**6 511 349**

По состоянию на 31 декабря стоимость краткосрочных финансовых вложений составила, тыс. руб.:

Строка 1240	**2021 год**	**2020 год**	**2019 год**
Приобретенные права требования, финансирование по агентским договорам	285 166 425	305 283 823	245 148 323
Предоставленные займы	19 907 103	1 155	6 040 000
Резерв под обесценение финансовых вложений	(5 196 934)	(5 137 790)	(4 407 120)
Итого	**299 876 594**	**300 147 188**	**246 781 203**

Предоставленные займы

По состоянию на 31 декабря предоставленные займы включали, тыс. руб.:

Заемщик (по срокам погашения)	Сумма, подлежащая погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	Сумма, подлежащая погашению в период более 12 месяцев после отчетной даты	Срок погашения	Полученное обеспечение
Краткосрочный займ на 31 декабря 2021 г.	19 907 103	–	До 24 марта 2022 г.	Отсутствует
Итого предоставленные займы на 31 декабря 2021 г.	**19 907 103**	**–**	**–**	**–**
Краткосрочный займ на 31 декабря 2020 г.	1 155	–	До 29 ноября 2021г.	Отсутствует
Итого предоставленные займы на 31 декабря 2020 г.	**1 155**	**–**	**–**	**–**
Краткосрочный займ на 31 декабря 2019 г.	6 040 000	–	До 03 июля 2020 г.	Отсутствует
Итого предоставленные займы на 31 декабря 2019 г.	**6 040 000**	**–**	**–**	**–**

6. ЗАПАСЫ

Информация о наличии и движении запасов в отчетном периоде представлена в Таблице 4.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 5.1. Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В обороты не включена дебиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде**.**

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты включают по состоянию на 31 декабря, тыс. руб.:

	2021	2020 год	2019 год
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках, тыс. руб.	1 570 783	2 045 179	1 413 709
Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств	**1 570 783**	**2 045 179**	**1 413 709**

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество имеет доступные источники фондирования в общем объеме - 489 млрд руб., в том числе:

по кредиторам:
- Кредитные организации - кредитные линии с совокупным максимальным возобновляемым лимитом - 409 млрд руб.;
- Прочие кредиторы - договоры займов с совокупным максимальным возобновляемым лимитом - 80 млрд руб.;

По состоянию на 31.12.2021 г. у Общества имеются доступные источники для дополнительного привлечения денежных средств по действующим кредитным соглашениям и договорам займа в совокупной величине лимита 153 068 848,2 тыс. руб.

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Общество произвело расходы по приобретению неисключительных прав и лицензий. В бухгалтерском учете данные расходы отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», которые, в зависимости от сроков погашения (до 12 месяцев и более) включаются в I раздел Бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» (строка «Прочие внеоборотные активы) или II раздел Бухгалтерского баланса «Оборотные активы» (строка «Прочие оборотные активы») .
Также в составе Прочих оборотных активов Общество отражает сумму НДС по отгруженным товарам.

10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	Уставный капитал (тыс. руб.)	**Доли, принадлежащие Обществу**
На 31 декабря 2019 г.	**218 351**	**–**
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	–	–
Изменение доли, принадлежащей Обществу	–	–
На 31 декабря 2020 г.	**218 351**	**–**
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	–	–
Изменение доли, принадлежащей Обществу	–	–
На 31 декабря 2021 г.	**218 351**	**–**

Единственным участником Общества, владеющим долей, составляющей 100 (сто) процентов уставного капитала, является Банк ВТБ (публичное акционерное общество). Доля полностью оплачена.

В 2021 году было произведено распределение прибыли за 2020 г. на выплату дивидендов единственному участнику Общества в сумме 519 687 тыс. руб.

11. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Заемные средства по состоянию на 31 декабря получены в рублях и включали, в тыс. руб.:

	2021 год		**2020 год**		**2019 год**	
	Кратко-срочные заемные средства	**Долго-срочные заемные средства**	**Кратко-срочные заемные средства**	**Долго-срочные заемные средства**	**Кратко-срочные заемные средства**	**Долго-срочные заемные средства**
Кредиты банков, *в т.ч.*	274 720 227	16 210 925	284 455 649	13 902 222	256 205 652	4 356 276
Банк ВТБ (ПАО)	*269 820 227*	16 210 925	*284 455 649*	*13 902 222*	*256 205 652*	4 356 276
АО "АЛЬФА-БАНК"	*4 900 000*	–	–	–	–	–
Проценты по кредитам	1 007 459	–	571 668	–	330 450	–
Займы полученные	30 000 000	–	22 000 000	–	–	–
Проценты по займам	77 855	–	10 842	–	–	–
Итого заемные средства	**305 805 541**	**16 210 925**	**307 038 159**	**13 902 222**	**256 536 102**	**4 356 276**

Сумма расходов по займам и кредитам, включенных строку «Проценты к уплате», в 2021 году составила 17 775 537 тыс. руб., а в 2020 году – 12 719 774 тыс. руб.

Штрафные санкции за неисполнение обязательств по кредитным соглашениям по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. отсутствуют.

Краткосрочные заемные средства

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря получены в рублях и имели следующую структуру, тыс. руб.:

Наименование	Остаток кредитов на 31 декабря, тыс. руб.	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Банк ВТБ (ПАО)	269 820 227	До 365 к.д.	Отсутствуют
АО "АЛЬФА-БАНК"	4 900 000	До 75 дней	Отсутствуют
Прочие кредиторы	30 000 000	29 к.д.	Отсутствуют
Итого на 31 декабря 2021 г.	**304 720 227**	**x**	**x**
Банк ВТБ (ПАО)	284 455 649	До 365 к.д.	Отсутствуют
Прочие кредиторы	22 000 000	До 29 к.д.	Отсутствуют
Итого на 31 декабря 2020 г.	**306 455 649**	**x**	**x**
Банк ВТБ (ПАО)	256 205 652	До 366 к.д.	Отсутствуют
Итого на 31 декабря 2019 г.	**256 205 652**	**x**	**x**

Балансовая стоимость краткосрочных кредитов выражена в рублях.

Долгосрочные заемные средства

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря получены в рублях и имели следующую структуру, тыс. руб.:

Наименование	Остаток кредитов, тыс. руб.	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Банк ВТБ (ПАО)	16 210 925	До 2 100 к.д.	Отсутствуют
Итого кредиты на 31 декабря 2020 г.	**16 210 925**	**x**	**x**
Банк ВТБ (ПАО)	13 902 222	До 1 946 к.д.	Отсутствуют
Итого кредиты на 31 декабря 2020 г.	**13 902 222**	**x**	**x**
Банк ВТБ (ПАО)	4 356 276	До 2 371 к.д.	Офисные помещения
Итого кредиты на 31 декабря 2019 г.	**4 356 276**	**x**	**x**

Планируемое погашение долгосрочных кредитных обязательств на 31.12.2021г. представлено в таблице, тыс. руб.:

Период	Итого, тыс. руб.
2023 год	14 309 086
2024 год	1 059 613
2025 год	408 120
2026 год	135 708
2027 год	298 398
Итого	**16 210 925**

12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 г. являются краткосрочными.
Информация о составе и движении оценочных обязательств по состоянию на 31.12.2021 г., 31.12.2020 г. и на 31.12.2019 г. представлена в Таблице 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

13. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается в Таблице 5.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В оборотах не включена кредиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.
Кредиторская задолженность выражена в рублях.

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря имела следующую структуру, тыс. руб.

	2021 год	**2020 год**	**2019 год**
Страховые взносы – всего, в том числе:	**10 783**	**9 477**	**7 537**
- Фонд социального страхования	285	–	–
- Пенсионный фонд	7 536	6 770	5 372
- Фонд обязательного медицинского страхования	2 851	2 605	2 083
- Фонд обязательного социального страхования (обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний)	111	103	82
Итого задолженность перед государственными внебюджетными фондами	**10 783**	**9 478**	**7 537**

Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря включает, тыс. руб.:

	2021 г.	**2020 г.**	**2019 г.**
Налог на добавленную стоимость	1 057 694	1 127 640	1 210 902
Налог на прибыль	-	-	6 683
Земельный налог	-	220	220
Транспортный налог	38	47	47
Налог на имущество	-	2 298	3 243
Налог на доходы физических лиц	3	-	-
Итого задолженность по налогам	**1 057 735**	**1 130 205**	**1 221 095**

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

14. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Выручка и себестоимость

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ 10/99):

тыс.руб

Виды деятельности	**Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)**	**Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг**	**Валовая прибыль**
Реализация услуг	19 499 797	–	19 499 797
Реализация товаров для перепродажи	16 068 956	(15 265 507)	803 449
Итого за 2021 год	**35 568 753**	**(15 265 507)**	**20 303 246**

тыс.руб.

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Реализация услуг	15 171 777	–	15 171 777
Реализация товаров для перепродажи	11 617 892	(11 036 968)	580 924
Итого за 2020 год	**26 789 669**	**(11 036 968)**	**15 752 701**

В течение отчетного года Общество не осуществляло реализацию товаров, работ, услуг, оплата которых по договору предусматривала исполнение обязательств контрагентов неденежными средствами (п. 19 ПБУ 9/99).

Информация о коммерческих и управленческих расходах Общества в отчетном периоде в разрезе элементов представлена ниже (тыс. руб.).

Наименование показателя	за 2021г.	за 2020г.
Управленческие расходы	**1 281 189**	**1 184 691**
Материальные затраты	11 988	10 883
Расходы на оплату труда	467 764	441 513
Отчисления на социальные нужды	109 829	100 992
Амортизация	12 061	13 536
Прочие затраты	679 547	617 767
Коммерческие расходы	**537 158**	**300 881**

15. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2021 года были произведены и понесены следующие доходы и расходы (тыс. руб.):

Прочие доходы	Доходы за 2021 год	Доходы за 2020 год
Неустойки по договорам поставки (дебиторам)	4 269	13 295
Коммерческий кредит	25 650	66 807
Пени по договорам факторинга	5 965	11 490
Штрафы, пени, неустойки к получению по договорам купли-продажи	36 694	10 550
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	–	2 811
Резерв оценочного обязательства	6 819	–
Продажа имущества	–	1 568 888
Прочие доходы	61 026	4 378
Итого прочие доходы	**140 423**	**1 678 219**

Прочие расходы	Расходы за 2021 год	Расходы за 2020 год
Резерв под обесценение финансовых вложений	96 771	980 058
Резервы по сомнительным долгам	1 084	4 537
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	22 923	-
Продажа имущества	–	1 543 179
Налог на имущество	–	12 636
Услуги банка по РКО	15 256	8 405
Расходы на организацию финансирования	20 710	14 375
Материальная помощь	2 100	1 840
НДС за счет собственных средств	1 022	928
Штрафы, пени и неустойки к уплате	130	4
Прочие расходы	510 196	56 750
Итого прочие расходы	**670 192**	**2 622 712**

16. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Информация об отложенном налоге:

тыс. руб.

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Корректировки прошлых периодов	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Резервы под обесценение финансовых вложений	5 186 629	-	43 553	5 230 182
Резервы предстоящих расходов	262 465	-	- 9 028	253 437
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	5 946	-	22 923	28 869
Резервы по сомнительным долгам	361 581	-	1 085	362 666
Разницы в начислении амортизации по НМА (пересмотр СПИ по НМА)	3 720	-	- 456	3 264
Разницы в формировании стоимости ВНА	-	-	- 868	- 868
Итого временные разницы	**5 820 341**	**-**	**57 209**	**5 877 550**
Применимая ставка налога	20	20	20	20
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	**1 164 068**	**-**	**11 442**	**1 175 510**
Итого отложенный налог на прибыль	**1 164 068**	**-**	**11 442**	**1 175 510**

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения приведена в таблице ниже:

тыс. руб.

		За 2021 год	За 2020 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	**757 561**	**1 009 755**
Ставка налога на прибыль, %	[2]	**20**	**20**
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	**151 512**	**201 951**
Постоянный налоговый расход (доход):	[4]	**2 657**	**2 069**
Возмещение судебных издержек к уплате		-	122
Материальная помощь сотрудникам		420	368
НДС за счет собственных средств		204	198
Прочие материальные расходы, не принимаемые в НУ		1 110	1 062
Членские взносы		129	92
Прочие расходы, не принимаемые в НУ		794	127
Списание дебиторской задолженности, не принимаемое в НУ		-	100
Расход (доход) по налогу на прибыль	[5] = [3]+ [4]	**154 169**	**204 020**

17. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с обществами, которые являются связанными сторонами.

Общество принадлежит к группе лиц Банка ВТБ (публичное акционерное общество). К аффилированным лицам общества относятся лица, входящие в группу лиц Банка ВТБ (публичное акционерное общество). Список аффилированных лиц Банка ВТБ (публичное акционерное общество) по состоянию на 31.12.2021 приведен на странице в сети Интернет: https://www.vtb.ru/akcionery-i-investory/raskrytie-informacii/spiski-affilirovannyh-lic/.

К операциям со связанными сторонами, в основном, относятся операции:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств.

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным на 31 декабря операциям (тыс. руб.):

Признак связанности и вид задолженности	2021 год	2020 год	2019 год	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Дебиторская задолженность, в т.ч. прочая	**5 333**	**5 930**	**4 454**		
- основного хозяйственного общества	5 098	5 364	4 454	*Сроки и условия определены договором*	*Безналичная*
- дочерних хозяйственных обществ	11	145	–	*Сроки и условия определены договором*	*Безналичная*
- зависимых хозяйственных обществ	224	24	–	–	–
- других связанных сторон	–	397	–	*Сроки и условия определены договором*	*Безналичная*
Авансы выданные	**11 806**	**478**	**1 128**		
- основному хозяйственному обществу	1 006	478	476	*Сроки и условия определены договором*	*Безналичная*
- зависимым хозяйственным обществам	10 800	–	–	–	–
- другим связанным сторонам	–	–	652	*Сроки и условия определены договором*	*Безналичная*
Займы выданные и размещенные депозиты, в т.ч. задолженность по процентам	**20 327 302**	**1 182**	**6 041 906**		
- основного хозяйственного общества	–	–	–	–	–
- дочерних хозяйственных обществ	20 326 126	668	–	*Сроки и условия определены договором займа*	*Безналичная*
- зависимых хозяйственных обществ	–	–	–	–	–
- других связанных сторон	1 176	514	6 041 906	*Сроки и условия определены договором займа*	*Безналичная*
Кредиторская задолженность	**3 452**	**4 717**	**5 726**		
- основному хозяйственному обществу	–	413	2	*Сроки и условия определены договором*	*Безналичная*
- дочерних хозяйственных обществ	–	–	–	–	–
- зависимым хозяйственным обществам	3 452	4 059	1 823	*Сроки и условия определены договором*	*Безналичная*
- другим связанным сторонам	–	245	3 901		*Безналичная*
Задолженность по кредитам и займам, в т.ч. по процентам начисленным	**317 115 060**	**320 940 381**	**260 892 377**		
- основному хозяйственному обществу	287 037 205	298 929 539	260 892 377	*Сроки и условия определены кредитными соглашениями*	*Безналичная*

Признак связанности и вид задолженности	2021 год	2020 год	2019 год	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
- дочерних хозяйственных обществ	–	–	–	–	–
- зависимым хозяйственным обществам	–	–	–	–	–
- другим связанным сторонам	30 077 855	22 010 842	–	*Сроки и условия определены договором займа*	*Безналичная*

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество имеет денежные средства, находящиеся на счетах кредитной организации, являющейся связанной стороной, в размере 1 570 536 тыс. рублей; на 31 декабря 2020 г. в размере 2 045 055 тыс. руб.; на 31 декабря 2019 г. в размере 1 413 452 тыс. руб. и 3 750 ЕВРО, что в рублевом эквиваленте по курсу на 31.12.2019 г. составляет 257 тыс. руб.

Виды и объем операций Общества со связанными сторонами (тыс. руб.):

Признак связанности и вид операции	2021 год	2020 год
Продажа товаров, работ, услуг (без НДС)	**1 079**	**1 569 009**
- основное хозяйственное общество	1 034	1 568 888
- дочерние хозяйственные общества	36	121
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны	9	–
Приобретение товаров, работ, услуг (без НДС)	**84 518**	**72 684**
- основное хозяйственное общество	36 427	23 560
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	34 267	28 004
- другие связанные стороны	13 824	21 120
Аренда имущества у связанных сторон	**11 387**	**6 410**
- основное хозяйственное общество	11 387	6 410
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны	–	–
Предоставление имущества в аренду связанным сторонам	**830**	**551**
- основное хозяйственное общество	–	–
- дочерние хозяйственные общества	403	302
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны	427	249
Финансовые операции, включая займы – полученные от связанных сторон	**1 098 602 491**	**824 713 758**
- основное хозяйственное общество	1 019 902 691	802 713 758
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны	78 699 800	22 000 000
Проценты по займам, полученным от связанных сторон	**17 729 393**	**12 719 774**
- основное хозяйственное общество	16 991 594	12 708 932
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	737 799	–
- другие связанные стороны	–	10 842
Финансовые операции, включая займы – выданные связанным сторонам и депозиты, размещенные у связанных сторон	**23 421 454**	**17 856 155**
- основное хозяйственное общество	–	–
- дочерние хозяйственные общества	23 420 314	650
- зависимые хозяйственные общества	–	5 000
- другие связанные стороны	1 140	17 850 505

Признак связанности и вид операции	2021 год	2020 год
Проценты по займам, выданным связанным сторонам, и депозитам	**577 968**	**407 061**
- основное хозяйственное общество	63 257	60 284
- дочерние хозяйственные общества	514 654	18
- зависимые хозяйственные общества	–	169
- другие связанные стороны	57	346 590
Вклады в уставные (складочные) капиталы	**–**	**10**
- основное хозяйственное общество	–	–
- дочерние хозяйственные общества	–	10
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны	–	–
Дивиденды к выплате	**519 687**	**–**
- основное хозяйственное общество	519 687	–
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны		–

Существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами (тыс. руб.):

Признак связанности и вид операции	2021 год	2020 год
Поступление денежных средств от связанных сторон (текущие операции)	**64 711**	**60 035**
- основное хозяйственное общество, в т.ч.	63 525	59 373
проценты на остаток денежных средств на счете	63 524	59 373
услуги организации места для банкомата	1	–
- дочерние хозяйственные общества	662	363
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны	524	299
Направление денежных средств связанным сторонам (текущие операции)	**(16 683 053)**	**(12 543 699)**
- основное хозяйственное общество	(16 613 703)	(12 484 299)
проценты по долговым обязательствам	(16 557 208)	(12 467 714)
поставщикам за товары, работы услуги	(56 495)	(16 585)
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	(52 527)	(31 369)
- другие связанные стороны	(16 823)	(28 031)
Продажа основных средств, нематериальных и прочих активов (без НДС)	–	**1 568 888**
- основное хозяйственное общество	–	1 568 888
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны	–	–
Поступление денежных средств от связанных сторон (инвестиционные операции)	**3 610 045**	**6 387 332**
- основное хозяйственное общество	–	–
- дочерние хозяйственные общества	3 609 510	–
возврат предоставленных займов	3 515 001	
поступление процентов	94 509	
- зависимые хозяйственные общества, в т.ч.	–	–
возврат предоставленных займов	–	–
поступление процентов	–	–
- другие связанные стороны, в т.ч.	535	6 387 332
возврат предоставленных займов	505	6 038 845
поступление процентов	30	348 487
Направление денежных средств связанным сторонам (инвестиционные операции)	**23 421 454**	**(10)**
- основное хозяйственное общество	–	–
- дочерние хозяйственные общества, в т.ч.	23 420 314	(10)
на приобретение долей	–	(10)
предоставление займов	23 420 314	–
- зависимые хозяйственные общества, в т.ч.	–	–
на приобретение долей	–	–
предоставление займов	–	–
- другие связанные стороны, в т.ч.	1 140	–

Признак связанности и вид операции	2021 год	2020 год
предоставление займов	1 140	–
Поступление денежных средств от связанных сторон (финансовые операции)	**1 098 602 491**	**824 713 758**
- основное хозяйственное общество, в т.ч.	1 019 902 691	802 713 758
получение кредитов и займов	1 019 902 691	802 713 758
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны, в т.ч.	78 699 800	22 000 000
получение кредитов и займов	78 699 800	22 000 000
Направление денежных средств связанным сторонам (финансовые операции)	**(1 032 749 097)**	**(764 917 814)**
- основное хозяйственное общество, в т.ч.	(1 032 749 097)	(764 917 814)
на выплату дивидендов	*(519 687)*	–
на погашение кредитов и займов	*(1 032 229 410)*	*(764 917 814)*
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны, в т.ч.	–	–
на погашение кредитов и займов	–	–

По состоянию на 31 декабря 2021 г., на 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по обязательствам связанных сторон.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., на 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Обществом не выпускались и не выдавались собственные векселя, по которым встречные обязательства связанными сторонами не исполнены.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., на 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Общество не получило обеспечений в форме поручительства связанных сторон перед Обществом.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., на 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Общество не получило обеспечений в форме залога имущества связанных сторон перед Обществом.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество не выдавало обеспечения связанным сторонам по собственным обязательствам Общества (тыс. руб.)

Организация, по обязательствам перед которой выдано обеспечение	**Характер обязательств, по которым выдано обеспечение**	**Вид обеспечения (в т.ч. вид имущества, переданного в залог)**	**Срок действия обеспечения**	**Сумма обеспечения (сумма поручительства, залоговая стоимость имущества)**			**Оценка рисков неисполнения собственных обязательств Общества перед связанными сторонами, 2020 год**		**Информация об активе, переданном в залог**				
				2021 год	**2020 год**	**2019 год**	**Вероят-ность**	**Сумма возможных штрафов, пеней, неустоек**	**Балансовая стоимость актива**			**Превышение балансовой стоимости актива над величиной обязательства, которое им обеспечивается**	**Права, возможности и ограничения использования предмета залога Обществом**
									2021 год	**2020 год**	**2019 год**		
Основное хозяйственное общество	Договор об ипотеке нежилых помещений	Залог	02 ноября 2020 г.	–	–	841 313	Низкая	–	–	–	1 554 933	*Не применимо*	*Не применимо*
Итого				**–**	**–**	**841 313**		**–**	**–**	**–**	**1 554 933**		

18. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Информация об изменениях в обеспечении обязательств в отчетном периоде представлена в Таблице 7 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Общество заключило генеральный договор о факторинговом обслуживании в соответствии с условиями которого датой уступки фактору денежного требования является дата передачи подписанного Реестра, финансирование клиента осуществляется не позднее 30 календарных дней до даты оплаты по контракту. По условиям контракта отсрочка платежа составляет 90 дней, в связи с чем разрыв между датой уступки и датой финансирования может достигать 60 дней. Такие обязательства Общество признает в качестве условных до момента финансирования и отражает на забалансовом счете 009.

Общество заключило договоры поручительства за ненадлежащее исполнение Дебитором обязательств по погашению денежных требований перед третьим лицом. Обязательства, акцептованные третьим лицом и не погашенные Дебитором, учитываются также на счете 009.

Общество заключает договоры о факторинговом обслуживании, условиями которых может быть предусмотрена услуга по поддержанию лимита финансирования и обязанность по его осуществлению (выдаче финансирования) в случае выполнения клиентом условий акцепта реестра, и отражает такие обязательства на счете 009.

Величина условных обязательств на 31 декабря 2021 г. составляет 3 391 505 тыс. руб., 31 декабря 2020 г. составляет 24 250 291 тыс. руб., на 31 декабря 2019 года составляет 0 рублей.

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.
В начале 2020 года было подтверждено существование нового коронавируса (COVID-19), который распространился по всему материковому Китаю и за его пределами. Многие страны ввели карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынков, в некоторых случаях вызывая сбои в бизнесе и экономической деятельности.

Данные события не оказали существенного влияния на работу Общества в течение 2021 года.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2020 году компании в России применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. Дальнейшее развитие получила концепция бенефициарного владения, налогового резидентства юридических лиц по месту осуществления фактической деятельности, постоянного представительства, а также подход к налогообложению контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации.

Российские налоговые органы продолжают обращать пристальное внимание на операции российских компаний с иностранными компаниями группы, детально анализируют сделки на предмет их экономической обоснованности и прозрачной документальной подверженности, используя различные источники информации (документы, полученные от налогоплательщика, допросы свидетелей и контрагентов, общедоступные источники данных и другие).

Российские налоговые органы продолжают активно сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения

экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля.
Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2021 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Существующие и потенциальные иски против Общества

Общество участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. не был создан руководством ввиду оценки вероятности удовлетворения судом менее 50% (п. 5.7. Учетной политики для целей бухгалтерского учета на 2021 год).

Обеспечения выданные

На 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по собственным обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. на забалансовом счете была отражена стоимость залога недвижимости по полученному целевому долгосрочному кредиту в сумме 841 313 тыс. руб.

Обеспечения полученные

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество получило обеспечения в форме поручительства третьих лиц перед Обществом за исполнение клиентами обязательств, вытекающих из договоров.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. величина таких поручительств составила 27 638 626 тыс. руб., 31 декабря 2020 г. - 21 150 553 тыс. руб., на 31 декабря 2019 г. - 24 745 749 тыс. руб.

Также, по состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество получило обеспечение в форме поручительства агента за проценты по коммерческому кредиту, уплачиваемые дилерами по договорам купли-продажи. Величина таких обязательств составила 1 873 тыс. руб., на 31.12.2020 г. - 2 598 тыс. руб., на 31 декабря 2019 г. - 15 673тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество получило следующие обеспечения в форме залога имущества третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получен залог	Срок действия залога	Стоимость обеспеченного залогом актива на 31 декабря 2021 г., тыс. руб.	Вид имущества, полученного в залог	Залоговая стоимость полученного имущества, тыс. руб.	Права и возможности использования предмета залога Обществом
Дебиторская задолженность по уступленным правам требования	До исполнения должником своих обязательств перед Обществом	174 847	Земельные участки и здания	286 500	Предмет залога остается в распоряжении залогодателя

19. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Деятельность Общества связана с управлением рисками, наиболее значимыми из которых являются кредитный риск, операционный риск, в т.ч. подвиды, включая правовой риск и риск мошенничества, за исключением модельного риска, и процентный риск банковской книги. Прочие присущие деятельности Общества риски имеют меньшую значимость и оказывают влияние на результаты деятельности Общества от умеренного до минимального.

Механизм управления рисками

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансовой устойчивости и финансовых результатов деятельности Общества.

Организация управления рисками на уровне Общества осуществляется Генеральным Директором посредством делегирования полномочий соответствующим коллегиальным органам и уполномоченным лицам в рамках установленных Группой ВТБ параметров риск-аппетита, внутренних нормативов риска и иных ограничений. Реализация решений коллегиальных органов по управлению соответствующим риском осуществляется посредством закрепления зон функциональной ответственности структурных подразделений Общества.

Наиболее значимые риски

1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом своих обязательств перед Обществом.

Основными инструментами управления кредитным риском являются:
Экспертная оценка – проводится в отношении клиента, дебитора, принципала, поручителя и связи клиент-дебитор. Отдельные подходы к экспертной оценке кредитных рисков систематизируются и оформляются в нормативных документах Общества. По результатам экспертной оценки кредитных рисков выражается формализованное по категориям мнение экспертного подразделения.

Факторы риска (ФР) и Существенные факторы риска (СФР) – используются в качестве ограничений кредитного риска на этапе первоначальной проверки/принятия решения о совершении сделки (аппликативные) и на этапе верификации и мониторинга сделки (поведенческие).

Модель рейтинговой оценки и оценки PD (probability of default) – позволяет получить формализованную оценку уровня кредитного риска контрагента в виде рейтинга. Модель рейтинговой оценки, а также значения рейтингов контрагентов используются при принятии решений по сделке, ценообразовании, формировании резервов, оценке риск-аппетита.

Модель оценки RR (recovery rate) – позволяет оценить долю потерь при дефолте контрагентов Общества. Модель основана на стандартном значении LGD (loss given default) для необеспеченных корпоративных требований. Уровень LGD верифицируется на ежеквартальной основе. Результаты модели оценки RR применяются при оценке риск-аппетита, ценообразовании и формировании резервов.

Индикативы риска – являются количественной оценкой риска, учитываемой при принятии решений об установлении лимитов. Индикативные значения определяют максимальное расчетное значение кредитного риска, которое может быть принято на контрагента. Полученная количественная оценка кредитного риска в форме индикативных значений отражается в заключении экспертного подразделения.

Плата за кредитный риск – принятие кредитного риска базируется на принципе платности. Требуемая премия за кредитный риск, определяемая с учетом вероятности дефолта по сделке, скорректированной на срок сделки, и доли потерь при дефолте.

Формирование резервов (в соответствии с МСФО и РСБУ) – целью формирования резервов является минимизация единовременного негативного влияния выявляемых потерь на финансовый результат Общества. При формировании резервов вне зависимости от стандартов и целей финансовой отчетности используется единая оценка кредитного риска, формируемая с учетом показателей вероятности дефолта (PD), доли потерь при дефолте (LGD), ожидаемых потерь (EL), стоимости возмещения (RR) и срока операций. В качестве признаков обесценения при формировании резервов используются факторы риска и существенные факторы риска, являющиеся объектами мониторинга. Сделки, имеющие признаки существенного ухудшения кредитного

качества от даты предоставления финансирования, относятся к категориям потенциально проблемная задолженность и проблемная задолженность. Все сделки оцениваются на индивидуальной или на коллективной основе. При применении индивидуальной оценки величина резервов определяется на основе вероятностного прогноза поступления денежных средств по сделке, дисконтированного к дате оценки и построенного в вариантах наиболее вероятного и консервативного сценариев реализации. При применении коллективной оценки величина резервов рассчитывается с учетом PD по сделке, скорректированной на срок сделки, и параметра LGD.

Обеспечение – используется в качестве дополнительной меры минимизации рисков по факторинговым сделкам, не соответствующим параметрам риск-аппетита.

Страхование – используется в отдельных случаях в качестве дополнительной меры минимизации рисков по факторинговым сделкам, не соответствующим параметрам риск-аппетита. Страхование кредитных рисков Общества может рассматриваться только при условии приемлемости принимаемого риска на страховую компанию, применения договорной конструкции, обеспечивающей гарантированность страховой выплаты, а также при условии учета всех расходов на страхование при ценообразовании и структурировании сделок.

Вопросы, связанные с контролем кредитного риска, относятся к компетенции соответствующего Уполномоченного органа / Уполномоченного лица Общества (а также подотчетных коллегиальных органов и уполномоченных лиц в рамках полномочий, делегированных им).

Динамика совокупного объема просроченных 90+ активов (без учета резервов):
2019 год – 6 463 млн. руб.
2020 год – 6 432 млн. руб.
2021 год – 5 807 млн. руб.

2. Процентный риск

Процентный риск –риск возникновения финансовых потерь из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Источниками процентного риска являются:

- несбалансированность активов и пассивов – несовпадение сроков погашения и сумм процентных требований и обязательств;
- разная чувствительность активов и пассивов к изменению процентных ставок – несовпадение сроков и величины изменения процентных ставок;
- изменение конфигурации базовой кривой доходности.

Контроль процентного риска осуществляется централизовано со стороны Группы ВТБ. При управлении процентным риском ответственное подразделение Общества исходит из принципа целевого соответствия средневзвешенной по сумме дюрации активов и обязательств Общества. Отклонение от данного целевого соответствия допускается в пределах, установленных со стороны Группы ВТБ. Вопросы, связанные с контролем процентного риска, относятся к компетенции соответствующего Уполномоченного органа.

Риск изменения рыночных процентных ставок относится, прежде всего, к долгосрочным заемным средствам Общества и/или долгосрочным предоставленным Обществом займам с плавающей процентной ставкой.

У Общества имеются долгосрочные обязательства с плавающей ставкой с плановым сроком погашения – до 01.02.2027 года. При этом, процентные обязательства Общества, начисленные за 2021 составили 181 354,6 тыс. руб. или 1,02% от общей величины процентных обязательств Общества, что говорит о несущественности влияния.

На 31.12.2020 г. у Общества имеются долгосрочные обязательства с плавающей ставкой с плановым сроком погашения – до 24.12.2024 года. При этом, процентные обязательства Общества, начисленные за 2020 составили 48 785 тыс. руб. или 0,38% от общей величины процентных обязательств Общества, что говорит о несущественности их влияния.

На 31.12.2019 г. у Общества отсутствовали долгосрочные сделки с плавающей процентной ставкой, за исключением долгосрочного кредита в сумме 1,85 млрд руб. на приобретение офисных помещений с плановым сроком погашения 29.06.2026 года. При этом, процентные обязательства Общества, начисленные за 2019 составили 161 022 тыс. руб. или 1,03% от общей величины процентных обязательств Общества, что говорит о несущественности его влияния.

Общество управляет риском изменения процентных ставок, путем формирования сбалансированного уровня активов и обязательств по плавающей ставке на базе КС ЦБ РФ.

Структура

Структура процентных активов и обязательств Общества, сгруппированная по типу процентных ставок, по состоянию на 31 декабря:

В тыс. руб.

Инструменты по видам ставок на отчетную дату	**31.12.2021**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Инструменты с фиксированной ставкой процента			
Займы выданные (ВГО)	19 907 103	1 155	-
Факторинговый портфель (задолженность по финансированию)	215 264 928	239 356 092	128 681 952
Займы полученные (ВГО)	20 000 000	22 000 000	-
Кредиты полученные	151 288 715	186 595 499	105 182 169
Итого	**406 460 746**	**447 952 746**	**233 864 121**
Инструменты с плавающей ставкой процента			
Займы выданные (ВГО)	-	6 040 000	-
Факторинговый портфель (задолженность по финансированию)	88 738 115	122 965 598	23 759 248
Займы полученные (ВГО)	10 000 000	-	-
Кредиты полученные	139 642 436	155 379 758	42 251 611
Итого	**238 380 551**	**284 385 356**	**66 010 859**

В процентах

Активы с фиксированной ставкой	*72,60%*	*74%*	*49,9%*
Активы с плавающей ставкой	*27,40%*	*26%*	*50,1%*
ИТОГО процентные активы	*100,0%*	*100,0%*	*100,0%*
Пассивы с фиксированной ставкой	*53,37%*	*65,1%*	*40,4%*
Пассивы с плавающей ставкой	*46,63%*	*34,9%*	*59,6%*
ИТОГО процентные пассивы	*100%*	*100,0%*	*100,0%*

3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Общества, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Оценка операционного риска производится по всем направлениям деятельности Общества с целью своевременного реагирования на выявленные факторы риска и снижения финансовых и нефинансовых последствий от реализации риска. В Обществе используются следующие методы реагирования на выявленные операционные риски:

Минимизация риска – принятие необходимых мер, направленных на снижение уровня выявленного риска до приемлемого (посредством снижения вероятности возникновения риска и/или существенности последствий от реализации риска), разработка планов мероприятий по минимизации и контролю уровня риска;

Принятие риска – принятие коллегиального решения о приемлемости величины остаточного риска и/или эффективности существующих для оцениваемого риска контролей, и/или решений о необходимости/отсутствии необходимости принятия корректирующих мер по снижению уровня риска.

Передача риска – страхование, передача риска другой стороне – контрагенту; используется в случае невозможности самостоятельного управления операционным риском Общества.

Избегание (предотвращение) риска – отказ от проведения операций бизнес-процесса, подверженных выявленному риску (производится в случае, если реализация риска приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявляется риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной).

Процедуры управления операционным риском включают в себя идентификацию (выявление) операционного риска, сбор и регистрацию событий операционного риска, оценку потерь и возмещений от реализации событий операционного риска, количественную и качественную оценку уровня операционного риска, реагирование на операционный риск, регулярный мониторинг уровня операционного риска.

Вопросы, связанные с контролем операционного риска, относятся к компетенции соответствующего Уполномоченного органа Общества.

4. Правовой риск

Правовой риск – подвид операционного риска, риск возникновения у Общества потерь вследствие несоблюдения Обществом требований заключённых договоров; допускаемых Обществом правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Общества); нарушения контрагентами нормативных правовых актов или условий заключённых договоров; а также имеющий правовую природу риск, связанный с возможностью отказа в удовлетворении требований Общества к контрагенту (в т.ч. в судебном порядке) ввиду некорректности документов, подтверждающих денежное требование (или иных отклонений сделок). По источнику возникновения правовые риски подразделяются на:

- Риски, связанные с правоспособностью контрагента;
- Риски, вытекающие из контрактов между клиентом и дебитором (в т.ч. оформления первичных документов);
- Риски, связанные с индивидуальными отступлениями от форм типовых документов;
- Риски, связанные с мошенническими действиями клиента (двойная уступка, сфальсифицированные первичные документы)
- Риски, связанные с условиями предоставления первичных документов для получения финансирования;
- Риски, связанные с неоднозначностью российской судебной практики по тем или иным вопросам правоприменительной практики;
- Риски уменьшения суммы денежных требований после предоставления финансирования.

Принятие правового риска по сделке обусловлено оценкой вероятности наступления риска и базируется на принципе платности. Повышенный уровень правового риска в отношении допустимых отступлений учитывается при определении требуемой премии за правовой риск.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом соответствующих операций Общества.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

Внутренний рынок

Часть оборудования Общества, импортируется и/или изготавливается из комплектующих иностранного производства. Изменение правил таможенного контроля и пошлин может нести для Общества риски, связанные с ростом стоимости приобретаемых основных средств, а также увеличение сроков поставки необходимого оборудования и/или запасных частей, что в свою очередь может повлиять на рост затрат Общества и увеличить вероятность возникновения отказов в технологической инфраструктуре сети.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом операций Общества на внешнем рынке.

5. Риск мошенничества

Риск мошенничества – подвид операционного риска, связанный с действиями, совершаемыми (в т.ч. планируемыми к совершению) контрагентами Общества, целью которых является причинение материального ущерба Обществу (например, хищение денежных средств Общества как путем обмана, так и путем злоупотребления доверием). Указанные действия возможны к реализации ввиду несовершенства процедур и технологий Общества по предупреждению и своевременной идентификации мошеннических действий/намерений контрагента, а также ввиду возможного пособничества (как умышленного, так и по неосторожности) сотрудников Общества в совершении указанных действий со стороны контрагента.
При формировании экспертных оценок выявленных признаков мошенничества сотрудники руководствуются консервативным подходом оценки полученных данных. Увеличение риска совершения вынужденного мошенничества со стороны контрагента обуславливается наступлением крайне неблагоприятных для контрагента условий, к которым он не был готов и которые ведут к нарушению его операционной деятельности. Контрагенты Общества с отрицательной деловой репутацией и/или низким кредитным качеством и/или с высоким уровнем нереальности деятельности (согласно экспертной оценке) рассматриваются как источник повышенного риска мошенничества.

6. Прочие риски

Модельный риск

Модельный риск – подвид операционного риска, в отдельных случаях может рассматривается как обособленный вид риска с самостоятельной количественной оценкой; отражает риск возникновения убытков в результате ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения моделей оценки активов, рисков и иных показателей, результаты работы которых используются в принятии управленческих решений (в т.ч. риски, связанные с ошибками данных, с неопределенностью результатов моделей, с изменением параметров моделей с течением времени). При этом под моделями понимаются количественные или качественные методы, которые применяют статистические, экономические, финансовые или математические теории, техники и предположения в целях обработки входящей информации в количественную оценку. В Обществе используется локальная рейтинговая модель, которая формируется и развивается с учетом факторов, рекомендуемых Группой ВТБ.

Риски концентрации

Риск концентрации – обусловленный концентрацией в портфеле ВТБФ значительного объема требований, чувствительных к воздействию одного риск-фактора. В качестве таких риск-факторов в ВТБФ как значимые выделяются принадлежность к однородной группе связанных контрагентов и принадлежность к одной отрасли. В качестве ограничений риска кредитной концентрации используются:

- ограничение концентрации риска на группу связанных контрагентов (по всем контрагентам / группам контрагентов, выступающих стороной кредитного риска, устанавливаются лимиты факторинговых операций, консолидирующие все или допустимую часть утвержденных в Обществе нормативов риска);
- ограничение отраслевой концентрации риска.

Страновой (политический) риск

Страновой (политический) риск – риск убытков в результате неисполнения иностранными (т.е. не являющимися резидентами РФ) контрагентами Общества обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Для контроля страновых рисков используется единая система страновых лимитов, устанавливаемая на уровне Группы ВТБ.

Общество осуществляет основную деятельность на территории 15 субъектов Федерации России.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер по минимизации негативных последствий от введенных в отношении Российской Федерации санкций, а также в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно нестабильной из-за санкций, вводимых против России некоторыми странами, общей геополитической ситуации в стране, а также колебания цен на сырую нефть. Это в свою очередь обеспечивает негативное влияние на российскую экономику в целом. В частности, это выражается в нестабильности российского рубля и необходимости проведения экономических, налоговых, политических и прочих реформ.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Риски, связанные с географическими особенностями регионов, в которых Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков, выражающийся в неспособности Общества финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Источниками риска ликвидности являются:

- несбалансированность финансовых активов и обязательств Общества (в т.ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Общества);
- возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Обществом своих финансовых обязательств (с учетом динамики активных операций).

Управление риском ликвидности осуществляется централизовано на уровне Группы ВТБ.

Целью Общества является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования банковских кредитов.

Ниже представлена информация (тыс. руб.), о потоках денежных средств исходя из контрактных сроков погашения финансовых обязательств, включая ожидаемые платежи по процентам и исключая влияние возможных взаимозачетов. Ожидается, что платежи, включенные в анализ, не произойдут значительно раньше или в суммах, значительно отличающихся от представленных.

Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	По требованию	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства по кредитным соглашениям, в том числе:	–	228 086 637	107 926 052	19 024 364	304 122	355 341 174
основной долг	–	171 887 769	102 832 457	15 912 527	298 398	290 931 152
проценты	–	56 198 868	5 093 595	3 111 836	5 724	64 410 023
Заемные средства по договорам займа, в том числе:	–	30 291 058	–	–	–	30 291 058
основной долг	–	30 000 000	–	–	–	30 000 000
проценты	–	291 058	–	–	–	291 058
Итого	**–**	**258 377 695**	**107 926 052**	**19 024 364**	**304 122**	**385 632 232**

Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	По требованию	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства по кредитным соглашениям, в том числе:	–	199 583 003	89 490 501	14 727 798	929	303 802 231
основной долг	–	196 151 455	88 304 195	13 901 307	914	298 357 871
проценты	–	3 431 548	1 186 306	826 491	15	5 444 360
Заемные средства по договорам займа, в том числе:	–	22 093 603	–	–	–	22 093 603
основной долг	–	22 000 000	–	–	–	22 000 000
проценты	–	93 603	–	–	–	93 603
Итого	**–**	**221 676 606**	**89 490 501**	**14 727 798**	**929**	**325 895 834**

Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	По требованию	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства по кредитным соглашениям, в том числе:	–	140 541 008	121 638 842	3 329 006	2 113 612	**267 622 468**
основной долг	–	136 454 529	119 751 123	2 455 126	1 901 149	**260 561 927**
проценты	–	4 086 479	1 887 719	873 880	212 463	**7 060 541**
Заемные средства по договорам займа, в том числе:	–	–	–	–	–	–
основной долг	–	–	–	–	–	–
проценты	–	–	–	–	–	–
Итого	**–**	**140 541 008**	**121 638 842**	**3 329 006**	**2 113 612**	**267 622 468**

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с утвержденными целевыми показателями. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Валютный риск

Валютный риск – подвид рыночного риска, риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения котировок валютных пар (иностранных валют к базовой валюте), чувствительным к изменению валютного курса по открытым Обществом позициям в иностранных валютах. Подверженность Общества риску изменения обменных курсов иностранных валют обусловлена, прежде всего, его операционной деятельностью (когда выручка или расходы деноминированы в иностранной валюте).

В 2021 году Общество оказывало услуги, приобретало товар/услуги и привлекало существенные заемные средства только в российских рублях. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено влиянию валютного риска.

Регуляторный риск

Регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения у Общества убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов Общества, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Общества), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Оценка и управление регуляторными рисками осуществляется на аналогичных с операционными рисками принципах.

Репутационный риск

Репутационный риск (риск потери деловой репутации) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Общества со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных лиц, которые могут негативно повлиять на способность Общества поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. При этом под деловой репутаций понимается качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Общества, а также действий аффилированных лиц и дочерних организаций Общества. Контроль и управление репутационным риском выполняется Генеральным директором Общества.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Общества вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Общества, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности учитывать изменение внешних факторов. Функция разработки стратегии деятельности и развития Общества, а также оценки стратегического риска возложена на профильное подразделение Общества. Контроль стратегических рисков осуществляется со стороны соответствующего Уполномоченного органа Общества. Управление стратегическим риском осуществляется по стандартам и принципам Группы ВТБ.

20. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД

В 2021 году было произведено распределение прибыли за 2020 г. на выплату дивидендов единственному участнику Общества в сумме 519 687 тыс. руб.

21. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

С февраля 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации отрицательно повлияли новые беспрецедентные международные санкции в отношении ключевых секторов российской экономики, ряда системообразующих российских учреждений, включая кредитные организации с государственным участием, российских граждан и юридических лиц. Как следствие, наблюдается рост волатильности на фондовых и валютных рынках, рост инфляции, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. Данные тенденции могут оказать существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества, и оценить последствия этих тенденций в обозримой перспективе представляется затруднительным.

Генеральный директор **А.И. Мусатов**

Главный бухгалтер **З.А. Эльмесова**

ВТБ ФАКТОРИНГ

29 марта 2022 г.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 62 листа(ов)

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
ВТБ Факторинг
за 2022 год

Март 2023 г.

Аудиторское заключение независимого аудитора о бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг

Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг за 2022 год:

- Бухгалтерский баланс 6
- Отчет о финансовых результатах 8
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 10

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Факс: +7 495 755 9701
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532
ОКПО: 59002827
КПП: 770501001

TSATR – Audit Services LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Fax: +7 495 755 9701
www.b1.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету директоров
Общества с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг (далее – «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 г., отчета о финансовых результатах за 2022 год и приложений к ним.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Совета директоров за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

С.М. Таскаев,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности б/н от 18 апреля 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006016932)

27 марта 2023 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 18 декабря 2008 г. и присвоен государственный регистрационный номер 5087746611145.
Местонахождение: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2022 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Организация **Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг**	по ОКПО	89593300		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7708683999		
Вид экономической деятельности **Предоставление факторинговых услуг**	по ОКВЭД 2	64.99.5		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью / Частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
123112, Москва г, Пресненская наб, д. № 10

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [X] ДА [ ] НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
ООО "ЦАТР - АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7709383532
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027739707203

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1,3	Нематериальные активы	1110	30 347	11 311	13 453
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2,4	Основные средства	1150	270 020	42 393	27 699
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3,5	Финансовые вложения	1170	3 262 844	15 940 069	16 867 463
18	Отложенные налоговые активы	1180	1 140 942	1 175 709	1 164 068
9	Прочие внеоборотные активы	1190	150 334	97 629	49 092
	Итого по разделу I	1100	4 854 487	17 267 111	18 121 775
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4,6	Запасы	1210	2 277 006	2 993 620	1 106 487
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	117	2 723	733
5,7	Дебиторская задолженность	1230	3 194 392	3 848 295	2 892 427
3,5	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	125 248 797	299 876 594	300 147 188
8	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 350 639	1 570 783	2 045 179
9	Прочие оборотные активы	1260	315 996	340 074	206 451
	Итого по разделу II	1200	132 386 947	308 632 089	306 198 465
	БАЛАНС	1600	137 241 434	325 899 200	324 320 240

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
10	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	218 351	218 351	218 351
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	991 949	1 320 561	1 236 856
	Итого по разделу III	1300	1 210 300	1 538 912	1 455 207
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
11	Заемные средства	1410	2 197 062	16 210 925	13 902 222
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	199	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
14	Прочие обязательства	1450	132 329	-	-
	Итого по разделу IV	1400	2 329 391	16 211 124	13 902 222
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
11	Заемные средства	1510	131 352 094	305 805 541	307 038 159
5,15	Кредиторская задолженность	1520	2 054 077	2 090 186	1 662 187
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
6,12	Оценочные обязательства	1540	199 429	253 437	262 465
14	Прочие обязательства	1550	96 143	-	-
	Итого по разделу V	1500	133 701 743	308 149 164	308 962 811
	БАЛАНС	1700	137 241 434	325 899 200	324 320 240

Руководитель _____ **Мусатов Антон Игоревич**
(подпись) (расшифровка подписи)

27 марта 2023 г.

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2022 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Организация **Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг**	по ОКПО	39593300		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7708683999		
Вид экономической деятельности **Предоставление факторинговых услуг**	по ОКВЭД 2	64.99.5		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью / Частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
16	Выручка	2110	35 574 463	35 568 753
16	Себестоимость продаж	2120	(15 558 883)	(15 265 507)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	20 015 580	20 303 246
16	Коммерческие расходы	2210	(433 052)	(537 158)
16	Управленческие расходы	2220	(1 225 516)	(1 281 189)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	18 357 012	18 484 899
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	563 145	577 966
	Проценты к уплате	2330	(18 644 782)	(17 775 537)
17	Прочие доходы	2340	957 744	140 423
17	Прочие расходы	2350	(1 080 980)	(570 192)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	152 139	757 551
18	Налог на прибыль	2410	(33 126)	(154 169)
	в том числе: текущий налог на прибыль	2411	-	(165 611)
	отложенный налог на прибыль	2412	(33 126)	11 442
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	119 013	603 392

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	119 013	603 392
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ **Мусатов Антон Игоревич**
(подпись) (расшифровка подписи)

27 марта 2023 г.

Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2022 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Организация **Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг**	по ОКПО	89593300		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7708683999		
Вид экономической деятельности **Предоставление факторинговых услуг**	по ОКВЭД 2	64.99.5		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
Общество с ограниченной ответственностью / **Частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3100	218 351	-	-	-	1 236 856	1 455 207
За 2021 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	603 393	603 393
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	603 393	603 393
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(519 687)	(519 687)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(519 687)	(519 687)

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3200	218 351	-	-	-	1 320 561	1 538 912
За 2022 г. Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	124 781	124 781
в том числе: чистая прибыль	3311	X	X	X	X	119 013	119 013
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
изменения учетной политики	3317	-	-	-	-	5 768	5 768
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(453 393)	(453 393)
в том числе: убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(453 393)	(453 393)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3300	218 351	-	-	-	991 949	1 210 300

2. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Чистые активы	3600	1 210 300	1 538 912	1 455 207

Руководитель _____ Мусатов Антон Игоревич
(подпись) (расшифровка подписи)

27 марта 2023 г.
г. Москва

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2022 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Организация: Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг	по ОКПО	89593300		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7708883999		
Вид экономической деятельности: Предоставление факторинговых услуг	по ОКВЭД 2	64.99.5		
Организационно-правовая форма / форма собственности: Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	207 230 698	57 247 553
в том числе: от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	34 300 583	34 061 631
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
по агентским, договорам факторингового обслуживания, ЦФА	4114	172 780 525	23 121 190
прочие поступления	4119	149 590	64 732
Платежи - всего	4120	(36 633 079)	(37 894 416)
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(15 573 169)	(18 179 121)
в связи с оплатой труда работников	4122	(969 216)	(911 951)
процентов по долговым обязательствам	4123	(19 427 052)	(17 272 732)
налога на прибыль организаций	4124	-	(140 922)
налог на добавленную стоимость	4125	(621 810)	(1 346 282)
иные налоги и сборы	4126	(786)	(3 595)
прочие платежи	4129	(41 036)	(39 813)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	170 597 619	19 353 137
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	30 550 071	3 610 045
в том числе: от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	29 713 921	3 515 506
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	836 150	94 539
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(13 156 843)	(23 491 172)
в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(25 958)	(69 718)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(13 130 885)	(23 421 454)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	17 393 228	(19 881 127)

Форма 0710005 с.2

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	520 819 079	1 107 502 491
в том числе: получение кредитов и займов	4311	520 819 079	1 107 502 491
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(709 030 070)	(1 107 448 897)
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(453 393)	(519 687)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(708 576 677)	(1 106 929 210)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(188 210 991)	53 594
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(220 144)	(474 396)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1 570 783	2 045 179
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	1 350 639	1 570 783
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____ **Мусатов Антон Игоревич**
(подпись) (расшифровка подписи)

27 марта 2023 г.

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

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

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2022г.	63 292	(51 981)	24 467	-	-	(5 431)	-	-	-	87 759	(57 412)
	5110	за 2021г.	60 947	(47 494)	3 065	(720)	720	(5 207)	-	-	-	63 292	(51 981)
в том числе: Прочие нематериальные активы	5101	за 2022г.	63 292	(51 981)	24 467	-	-	(5 431)	-	-	-	87 759	(57 412)
	5111	за 2021г.	60 947	(47 494)	3 065	(720)	720	(5 207)	-	-	-	63 292	(51 981)
	5102	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5112	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5130	4	3	4
в том числе: Прочие нематериальные активы	5131	4	3	4

1.3. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2021г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2022г.	68 978	65 401	-	(24 467)	109 912
	5190	за 2021г.	20 506	51 537	-	(3 065)	68 978
в том числе: Система портфельного анализа	5181	за 2022г.	83	-	-	-	83
	5191	за 2021г.	83	-	-	-	83
Система Back Office, выпуск 2201	5182	за 2022г.	24 366	-	-	(24 366)	-
	5192	за 2021г.	-	24 366	-	-	24 366
Платформа ВТБ Факторинг Онлайн, выпуск 2201	5183	за 2022г.	30 883	-	-	-	30 883
	5193	за 2021г.	-	30 883	-	-	30 883
Модуль учета казначейских операций	5184	за 2022г.	4 759	6 312	-	-	11 071
	5194	за 2021г.	-	4 759	-	-	4 759
Конвертер обязательств "ЦФА"	5185	за 2022г.	6 040	-	-	-	6 040
	5195	за 2021г.	-	6 040	-	-	6 040
Интернет-лендинг Конвертер обязательств ЦФА (cfaconverter.ru)	5186	за 2022г.	101	-	-	(101)	-
	5196	за 2021г.	-	101	-	-	101
Система Back Office, выпуск 2301	5187	за 2022г.	-	43 444	-	-	43 444
	5197	за 2021г.	-	-	-	-	-
Платформа ВТБ Факторинг Онлайн, выпуск 2301	5188	за 2022г.	-	15 645	-	-	15 645
	5198	за 2021г.	-	-	-	-	-
Система управленческого учета и бюджетирования	5189	за 2022г.	2 746	-	-	-	2 746
	5199	за 2021г.	2 746	-	-	-	2 746
Система "Интеграции"		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	9 799	(9 799)	-	-	-
Многостраничный лендинг (vtbf-futurity.ru)		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	1 011	-	(1 011)	-
Корпоративный сайт (www.vtbf.ru)		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	2 054	-	(2 054)	-
Система Client Office 3.0		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	7 878	(7 878)	-	-	-

Руководитель _____ (подпись) **Мусатов Антон Игоревич** (расшифровка подписи)

27 марта 2023 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло объектов				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Основные средства, включая права пользования активом (без учета инвестиционной недвижимости) - всего	5200	за 2022г.	62 440	(20 047)	316 554	(2 991)	2 287	(88 539)	-	-	-	376 003	(106 299)
	5210	за 2021г.	51 676	(41 587)	39 765	(29 001)	28 394	(6 854)	-	-	-	62 440	(20 047)
в том числе: Производственный и хозяйственный инвентарь	5201	за 2022г.	2 088	(254)	225	-	-	(224)	-	-	-	2 313	(478)
	5211	за 2021г.	1 093	(193)	1 065	(70)	70	(131)	-	-	-	2 088	(254)
Офисное оборудование	5202	за 2022г.	59 424	(19 691)	2 558	(2 100)	2 100	(726)	-	-	-	59 882	(18 319)
	5212	за 2021г.	47 583	(39 356)	37 772	(25 931)	25 931	(6 264)	-	-	-	59 424	(19 691)
Право пользования активом	5203	за 2022г.	-	-	313 771	(891)	187	(87 487)	-	-	-	312 880	(87 300)
	5213	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машины и оборудование (кроме офисного)	5204	за 2022г.	928	(102)	-	-	-	(100)	-	-	-	928	(202)
	5214	за 2021г.	-	-	928	-	-	(102)	-	-	-	928	(102)
Транспортные средства	5205	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5215	за 2021г.	3 000	(2 036)	-	(3 000)	2 393	(357)	-	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учёту в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2022г.	-	6 439	-	(6 123)	316
	5250	за 2021г.	17 810	35 261	(13 106)	(39 765)	-
в том числе: Программно-аппаратный комплекс VIPNet Coordinator HW100 C 4.x (+urdim)	5241	за 2022г.	-	316	-	-	316
	5251	за 2021г.	-	-	-	-	-
Система кондиционирования в помещении №1 (14-й этаж, г. Москва, Пресненская наб. д. 10, блок С, 20М)	5242	за 2022г.	-	931	-	(931)	-
	5252	за 2021г.	-	-	-	-	-
Система кондиционирования в помещении №2 (14-й этаж, г. Москва, Пресненская наб. д. 10, блок С, 17М)	5243	за 2022г.	-	869	-	(869)	-
	5253	за 2021г.	-	-	-	-	-
Система кондиционирования в помещении №3 (13-й этаж, г. Москва, Пресненская наб. д. 10, блок С, 17Е)	5244	за 2022г.	-	758	-	(758)	-
	5254	за 2021г.	-	-	-	-	-
Посудомоечная машина G5230 SC белый (21521016RU / 11494670)	5245	за 2022г.	-	62	-	(62)	-
	5255	за 2021г.	-	-	-	-	-
Шкаф средний 800*400*1125 корпус ЛДСП (корпус цвет дуб, фасады цвет белый)	5246	за 2022г.	-	33	-	(33)	-
	5256	за 2021г.	-	-	-	-	-
Кофемашина Dr.coffee PROXIMA M12	5247	за 2022г.	-	129	-	(129)	-
	5257	за 2021г.	-	-	-	-	-
Арендсвенное офисное помещение, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 365а	5248	за 2022г.	-	843	-	(843)	-
	5258	за 2021г.	-	-	-	-	-
Арендованное офисное помещение, г. Н.Новгород,ул. Короленко, д.29, офис 402	5249	за 2022г.	-	1 170	-	(1 170)	-
	5259	за 2021г.	-	-	-	-	-
Арендованное офисное помещение, г. Челябинск, проспект Ленина, д. 26-а		за 2022г.	-	856	-	(856)	-
		за 2021г.	-	-	-	-	-
Арендованное офисное помещение, г. Ростов-на-Дону, пр. Ворошиловский, д. 62/284		за 2022г.	-	472	-	(472)	-
		за 2021г.	-	-	-	-	-
Массив хранения данных DELL EMC SC5020		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	5 096	-	-	(5 096)	-
Коммутатор Dell EMC MX9116N Fabric Switching Engine		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	1 375	-	-	(1 375)	-
Шасси Dell PowerEdge MX7000		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	859	-	-	(859)	-
Сервер Dell PowerEdge MX740C		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	8 400	-	-	(8 400)	-
Дисковая полка Dell		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	952	-	-	(952)	-
Шлюз трайковый SMG-4 Eltex		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	48	-	-	(48)	-
Маршрутизатор Cisco ISR 4451		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	580	-	-	(580)	-

Блок обработки данных Fortinet FortiGate - 401E 16xGE RJ45 ports, 16 x GE SFP slots SPU NP6 and CP9		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	1 553	-	(1 553)	-
Устройство 3800 Base Appliance (межсетевой экран)		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	1 272	-	(1 272)	-
Сервер PowerEdge MX740C/ 210-AOFH_bundle072 (2)*Platinum 8268 (в компл Жесткий диск/400-AXID 2шт.)		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	4 221	-	(4 221)	-
Сервер PowerEdge MX740C/ 210-AOFH_bundle072 (2)*Platinum 8268 (в компл Флеш диск 3.84/400-ARJK 2шт.)		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	6 266	-	(6 266)	-
Система охранная телевизионная		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	314	-	(314)	-
Блок обработки данных Fortinet FortiGate - 401E 16xGE RJ45 ports, 16 x GE SFP slots SPU NP6 and CP9		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	1 360	(1 360)	-	-
Устройство 3800 Base Appliance with SandBlast subscription package for 1 year		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	1 257	(1 257)	-	-
Жесткий диск /400-AXID/SC,2.4 TB, SAS, 12 Gb, 10K, 2,5 HDD		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	516	(516)	-	-
Флеш диск 3,84/400-ARJK/SC, 3.84TB, SAS, 12Gb, RI SSD, 2.5		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	2 563	(2 563)	-	-
Коммутатор Dell EMC MX7116N/210-ANJK_bundle007 25GbE		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	886	-	(886)	-
Корпус PowerEdge MX7000 /210-ANYY_bundle044 RPS (6)*3000W		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	1 023	-	(1 023)	-
Сервер PowerEdge MX740C / 210-AOFH_bundle072 (2)*Platinum 8258 (2/9GHz, 24C) 512GB (8x64GB) RDIMM		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	12 568	(7 410)	(5 158)	-
Кресло HM Linc Black / Mineral		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	121	-	(121)	-
Кресло рабочее HM Linc Shadow		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	127	-	(127)	-
Стол для руководителя 1600x800x750		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	42	-	(42)	-
Ноутбук (машина портативная персональная электронно-вычислительная) Aquarius CMP NS685U R11		за 2022г.	-	-	-	-	-
		за 2021г.	-	770	-	(770)	-

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

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	314
в том числе: Система охранная телевизионная	5261	-	314
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	316 875	293 858	71 123
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

Руководитель _____ Мусатов Антон Игоревич
(подпись) (расшифровка подписи)

27 марта 2023 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
						выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка			первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2022г.	15 973 317	(33 248)	-	(12 695 611)	-	-	18 386	3 277 706	(14 862)
	5311	за 2021г.	16 916 302	(48 839)	-	(942 985)	-	-	15 591	15 973 317	(33 248)
в том числе: Уступленные права требования	5302	за 2022г.	15 923 307	(33 248)	-	(12 695 611)	-	-	18 386	3 227 696	(14 862)
	5312	за 2021г.	16 866 292	(48 839)	-	(942 985)	-	-	15 591	15 923 307	(33 248)
Приобретение долей в других организациях	5303	за 2022г.	50 010	-	-	-	-	-	-	50 010	-
	5313	за 2021г.	50 010	-	-	-	-	-	-	50 010	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2022г.	305 073 528	(5 196 934)	413 982 335	(588 758 594)	-	-	148 462	130 297 269	(5 048 472)
	5315	за 2021г.	305 284 978	(5 137 790)	827 769 897	(827 981 347)	-	-	(59 144)	305 073 528	(5 196 934)
в том числе: Предоставленные займы	5306	за 2022г.	19 907 103	-	13 130 885	(29 713 921)	-	-	-	3 324 067	-
	5316	за 2021г.	1 155	-	23 421 454	(3 515 506)	-	-	-	19 907 103	-
Уступленные права требования	5307	за 2022г.	285 166 425	(5 196 934)	400 851 450	(559 044 673)	-	-	148 462	126 973 202	(5 048 472)
	5317	за 2021г.	305 283 823	(5 137 790)	804 348 443	(824 465 841)	-	-	(59 144)	285 166 425	(5 196 934)
Финансовых вложений - итого	5300	за 2022г.	321 046 845	(5 230 182)	413 982 335	(601 454 205)	-	-	166 848	133 574 975	(5 063 334)
	5310	за 2021г.	322 201 280	(5 186 629)	827 769 897	(828 924 332)	-	-	(43 553)	321 046 845	(5 230 182)

Руководитель _____ Мусатов Антон Игоревич
(подпись) (расшифровка подписи)

27 марта 2023 г.
г. Москва

286

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
							выбыло						
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2022г.	3 022 489	(28 869)	2 993 620	44 151 057	(44 862 628)	-	(5 043)	X	2 310 918	(33 912)	2 277 006
	5420	за 2021г.	1 112 433	(5 946)	1 106 487	51 046 292	(49 136 236)	-	(22 923)	X	3 022 489	(28 869)	2 993 620
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2022г.	116	-	116	11 878	(10 459)	-	-	-	1 535	-	1 535
	5421	за 2021г.	512	-	512	12 196	(12 592)	-	-	-	116	-	116
Готовая продукция	5402	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2022г.	150 371	(22 486)	127 885	14 245 934	(14 245 934)	-	(4 707)	-	150 371	(27 193)	123 178
	5423	за 2021г.	169 389	-	169 389	17 194 977	(17 213 995)	-	(22 486)	-	150 371	(22 486)	127 885
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2022г.	2 872 002	(6 383)	2 865 619	29 893 245	(30 606 235)	-	(336)	-	2 159 012	(6 719)	2 152 293
	5424	за 2021г.	942 532	(5 946)	936 586	33 839 119	(31 909 649)	-	(437)	-	2 872 002	(6 383)	2 865 619
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Руководитель _____ (подпись) **Мусатов Антон Игоревич** (расшифровка подписи)

27 марта 2023 г.

ВТБ ФАКТОРИНГ

г. Москва

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					поступление		выбыло							
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2022г.	4 210 961	(362 666)	6 073 720	101 339	(7 118 788)	(40 547)	330 236	-	135	-	3 226 820	(32 428)
	5530	за 2021г.	3 054 008	(361 581)	2 085 223	47 782	(970 226)	(6 116)	(1 085)	-	288	2	4 210 961	(362 666)
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2022г.	3 188 402	-	(191 579)	-	(1 212 839)	(40 343)	-	-	-	-	1 743 641	-
	5531	за 2021г.	2 410 579	-	778 387	-	6 491	(8 055)	-	-	-	-	3 188 402	-
Авансы выданные	5512	за 2022г.	169 952	-	14 292	-	(134 901)	(4)	-	-	-	-	49 339	-
	5532	за 2021г.	182 425	-	33 232	-	(45 705)	-	-	-	-	-	169 952	-
Прочая	5513	за 2022г.	852 607	(362 666)	6 251 107	101 339	(5 771 048)	(200)	330 236	-	135	-	1 433 940	(32 428)
	5533	за 2021г.	461 004	(361 581)	1 273 604	47 782	(930 012)	(61)	(1 085)	-	288	2	852 607	(362 663)
	5514	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2022г.	4 210 961	(362 666)	6 073 720	101 339	(7 118 788)	(40 547)	330 236	X	135	-	3 226 820	(32 428)
	5520	за 2021г.	3 054 008	(361 581)	2 085 223	47 782	(970 226)	(6 116)	(1 085)	X	288	2	4 210 961	(362 666)

5.2. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосроч-ную задолжен-ность	перевод из дебитор-ской в кре-диторскую задолжен-ность	перевод из кредитор-ской в де-биторскую задолжен-ность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше-ние	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2022г.	16 210 925	411 535	-	(12 532 451)	-	(1 892 947)	-	-	2 197 062
	5571	за 2021г.	13 902 222	12 314 669	-	(2 540 034)	-	(7 465 932)	-	-	16 210 925
в том числе: кредиты	5552	за 2022г.	16 210 925	411 535	-	(12 532 451)	-	(1 892 947)	-	-	2 197 062
	5572	за 2021г.	13 902 222	12 314 669	-	(2 540 034)	-	(7 465 932)	-	-	16 210 925
займы	5553	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2022г.	307 895 727	521 646 389	18 624 947	(716 653 959)	(15)	1 892 947	135	-	133 406 171
	5580	за 2021г.	308 700 346	1 096 902 764	17 777 680	(1 122 951 285)	-	7 465 932	288	2	307 895 727
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2022г.	102 128	37 678	7	(73 704)	(15)	-	-	-	66 094
	5581	за 2021г.	72 563	37 736	118	(8 289)	-	-	-	-	102 128
авансы полученные	5562	за 2022г.	1 127	1 014 214	-	-	-	-	-	-	1 015 341
	5582	за 2021г.	1 129	-	-	(2)	-	-	-	-	1 127
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2022г.	1 068 520	16	2	(234 202)	-	-	102	-	834 438
	5583	за 2021г.	1 139 683	1 021	-	(72 474)	-	-	288	2	1 068 520
кредиты	5564	за 2022г.	275 727 686	512 399 946	18 209 220	(684 979 553)	-	1 892 947	-	-	123 250 246
	5584	за 2021г.	285 027 317	1 017 688 021	17 039 763	(1 051 493 347)	-	7 465 932	-	-	275 727 686
займы	5565	за 2022г.	30 077 855	8 100 000	415 718	(30 491 725)	-	-	-	-	8 101 848
	5585	за 2021г.	22 010 842	78 699 800	737 799	(71 370 586)	-	-	-	-	30 077 855
прочая	5566	за 2022г.	918 411	94 535	-	(874 775)	-	-	33	-	138 204
	5586	за 2021г.	448 812	476 186	-	(6 587)	-	-	-	-	918 411
	5567	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2022г.	324 106 652	522 057 924	18 624 947	(729 186 410)	(15)	X	135	-	135 603 233
	5570	за 2021г.	322 602 568	1 109 217 433	17 777 680	(1 125 491 319)	-	X	288	2	324 106 652

Руководитель _____ (подпись) Мусатов Антон Игоревич (расшифровка подписи)

27 марта 2023 г.

6. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	253 437	269 859	(309 873)	(13 994)	199 429
в том числе:						
Резерв на оплату профессиональных услуг	5701	8 787	9 408	(10 740)	-	7 455
Резерв на оплату предстоящих отпусков	5702	38 285	70 294	(74 464)	-	34 115
Резерв под выданные обеспечения обязательств	5703	3 071	13 469	-	(13 994)	2 546
Прочие оценочные обязательства	5704	203 294	176 688	(224 669)	-	155 313

Руководитель _____ Мусатов Антон Игоревич
(подпись) (расшифровка подписи)

27 марта 2023 г.

7. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Полученные - всего	5800	20 900 590	27 835 482	21 311 038
в том числе: Поручительства	5801	20 717 547	27 640 499	21 153 150
Прочие	5802	183 043	194 983	157 888
Выданные - всего	5810	37 828	3 391 505	24 250 291
в том числе: Поручительства	5811	37 828	3 391 505	24 250 291

Руководитель _____ Мусатов Антон Игоревич
(подпись) (расшифровка подписи)

27 марта 2023 г.

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью
ВТБ Факторинг

за 2022 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	*ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ*	*29*
2.	*ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ*	*29*
3.	*НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ*	*38*
4.	*ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА*	*39*
5.	*ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ*	*39*
6.	*ЗАПАСЫ*	*40*
7.	*ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ*	*40*
8.	*ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ*	*40*
9.	*ПРОЧИЕ АКТИВЫ*	*41*
10.	*УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ*	*41*
11.	*ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА*	*41*
12.	*ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА*	*42*
13.	*АРЕНДА*	*43*
14.	*ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА*	*44*
15.	*КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ*	*44*
16.	*РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА*	*45*
17.	*ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ*	*46*
18.	*РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ*	*46*
19.	*СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ*	*47*
20.	*УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ*	*51*
21.	*ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ*	*53*
22.	*ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД*	*60*
23.	*СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.*	*60*

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг (далее – «Общество») за 2022 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все суммы представлены в тыс. рублей. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

Вся деятельность Общества осуществляется только на территории Российской Федерации.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Юридический адрес Общества: 123112, Россия, г. Москва, Набережная Пресненская д.10.

Общество осуществляет следующие основные виды деятельности:

- факторинговые услуги под уступку прав денежных требований;
- услуги финансирования в рамках агентских договоров;
- приобретение и продажа товаров в рамках оказания комплексных финансовых услуг клиентам.

Среднесписочная численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2022 году составила 287 человек, в 2021 – 295 человек, в 2020 - 266 человек.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подписана (утверждена) 27 марта 2023 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. *«О бухгалтерском учете»* и *«Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»*, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (в редакции от 11 апреля 2018 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2021 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована в соответствии с Учетной политикой Общества на 2022 год, утвержденной приказом Генерального директора, которая в свою очередь, подготовлена в соответствии с действующими в РФ правилами бухгалтерского учета и подготовки отчетности, установленными законодательством и положениями и федеральными стандартами по бухгалтерскому учету (ПБУ, ФСБУ).

Вопросы бухгалтерского учета и отчетности регулируются также внутренними нормативными документами Общества, к которым, кроме настоящей учетной политики, относятся стандарты, положения, инструкции, распоряжения Главного бухгалтера, разработанные и оформленные в соответствии с правилами и требованиями, установленными в Обществе.

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

Неопределенность оценочных значений

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

- резерв расходов по полученным услугам;
- резерв под обесценение финансовых вложений;
- резерв на выплату премий работникам по итогам года;
- резерв на предстоящую оплату неиспользованных отпусков работников;
- резерв по сомнительным долгам;
- резерв под снижение стоимости запасов.

Порядок создания резерва по полученным услугам

Сумма резерва по услугам определяется на основании договоров оказания услуг. Сумма отчислений в резерв на услуги включена в состав управленческих расходов на последний день отчетного периода.

Порядок создания резерва под обесценение финансовых вложений

Резерв под обесценение финансовых вложений создается в соответствии с ПБУ 21/2008 *«Изменение оценочных значений»* и «Методикой формирования резервов по факторинговому портфелю ООО ВТБ Факторинг» на основании следующих принципов и подходов.

Целью формирования резервов является минимизация единовременного негативного влияния выявляемых потерь на финансовый результат Общества. При формировании резервов вне зависимости от стандартов и целей финансовой отчетности используется единая оценка кредитного риска, формируемая с учетом показателей вероятности дефолта (PD), доли потерь при дефолте (LGD), ожидаемых потерь (EL), стоимости возмещения (RR) и срока операций.

В качестве признаков обесценения при формировании резервов используются факторы риска и существенные факторы риска, являющиеся объектами мониторинга. В целях расчета резерва сделки портфеля оцениваются на коллективной или индивидуальной основе.

Сделками, имеющими признаки существенного ухудшения кредитного качества от даты предоставления финансирования, признаются сделки, отнесенные к категориям Проблемной / Потенциально проблемной задолженности.

В зависимости от выбранного метода, Обществом применяется следующий порядок расчета резерва:

Метод расчета	**Порядок расчета резерва**
Коллективная оценка	Резерв рассчитывается с учетом величины PD по сделке, скорректированной на срок сделки, и параметра LGD, определенного в соответствии с требованиями «Методики расчета риск-показателей в ООО ВТБ Факторинг».
Индивидуальная оценка	Резерв рассчитывается с учетом вероятностного прогноза поступления денежных средств по сделке, дисконтированного к дате оценки и построенного в вариантах наиболее вероятного и консервативного сценариев реализации.

Порядок создания резерва на выплату премий работникам по итогам года

Сумма резерва на выплату премий работникам по итогам отчетного периода определяется согласно Положению об оплате труда и премированию работников. Суммы отчислений в резерв на выплату премий работникам по итогам года включаются в состав управленческих расходов на последний день отчетного периода.

Порядок создания резерва на предстоящую оплату отпусков работников

Резервирование расходов на оплату отпусков проводится исходя из фактического количества дней отпуска, оставшегося неиспользованным сотрудниками на дату формирования резерва. Суммы отчислений в резерв на предстоящую оплату отпусков работников включаются в состав управленческих расходов на последний день отчетного периода.

Порядок создания резерва по сомнительным долгам

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

Порядок создания резерва под снижение стоимости запасов

Материально-производственные запасы, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость, стоимость продажи которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей рассчитывается в соответствии с внутренними нормативными документами Общества на величину разницы между чистой стоимостью продажи и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости (п.30 ФСБУ 5/2019 *«Запасы»*)

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете. Переоценка основных средств не производится (за исключением инвестиционной недвижимости, переоценка которой производится на каждую отчетную дату). (п. 12, 13, 21 ФСБУ 6/2020 *«Основные средства»*)
Амортизация объектов основных средств производится линейным способом.
Срок полезного использования объектов ОС определяемый исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды (пп. 8,9 ФСБУ 6/2020 *«Основные средства»*).

Срок полезного использования по группам ОС представлен в таблице ниже:

Группа (вид) ОС	**Ожидаемый срок полезного использования, месяцев**
транспортные средства (автомобили легковые)	60
серверное оборудование и СХД	84
компьютерная и прочая офисная техника (компьютеры)	48
компьютерная и прочая офисная техника (мониторы)	72
компьютерная и прочая офисная техника (ноутбуки)	84
компьютерная и прочая офисная техника (тонкие клиенты)	120
компьютерная и прочая офисная техника (принтеры, МФУ, сканеры)	60
телекоммуникационное оборудование (сетевое оборудование)	84
телефонные станции	120
мебель офисная	84

Нематериальные активы

В соответствии с п.п. 6, 7 ПБУ 14/2007 *«Учет нематериальных активов»*, нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

В соответствии с п. 28 ПБУ 14/2007 *«Учет нематериальных активов»* амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Определение срока использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством РФ;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Общество может получать доход от его эксплуатации.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет (но не более срока деятельности Общества).

Изменение продолжительности периода, в течение которого Общество предполагает использовать актив, признается существенным, если разница между текущим сроком полезного использования и предполагаемым составляет не менее 10% от величины текущего срока (абз. 1 п. 27 ПБУ 14/2007 *«Учет нематериальных активов»*).

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде

Общество не переоценивает группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости.

Нематериальные активы не проверяются на обесценение в порядке, определенном Международными стандартами финансовой отчетности (п. 22 ПБУ 14/2007 *«Учет нематериальных активов»*).

Материально-производственные запасы

Учет материально-производственных запасов ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 *«Запасы»*, утвержденным Приказом Минфина России от 15.11.2019 N 180н.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости приобретения без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», учетные цены не применяются.

Списание материально-производственных запасов производится по методу средней себестоимости исходя из взвешенной оценки. Расчетным периодом является календарный месяц. (пп. «б» п.36, п. 39 ФСБУ 5/2019 *«Запасы»*)

Товары для перепродажи учитываются по фактической себестоимости, в которую включаются затраты, связанные с их приобретением. Произведенные затраты относятся непосредственно в дебет счета 41 «Товары».

Учет приобретенных товаров для перепродажи и отражение операций по договорам купли-продажи осуществляется на основании ежедневной и ежемесячной загрузки из операционной системы в объемных показателях. Количественный учет товаров для перепродажи ведется в операционной системе.

При отпуске товара для перепродажи их оценка производится по себестоимости каждой единицы.

Себестоимость единицы запаса при отпуске товаров определяется как стоимость запаса по договорной цене без учета иных затрат на приобретение.

Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 *«Учет финансовых вложений»*.

В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды финансовых вложений:

- инвестиции в ценные бумаги других организаций;
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;
- займы, предоставленные другим организациям;
- депозитные вклады в кредитных организациях;
- финансирование дебиторов в рамках агентских договоров;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании договора уступки права требования.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации. Первоначальной стоимостью предоставленного займа является сумма перечисленных денежных средств.

В бухгалтерской отчетности по строке 1240 Финансовые вложения свернуто отражается дебиторская задолженность по приобретенным правам требований в сумме фактических затрат на их приобретение (уменьшенная на сумму задолженности Общества по выплате второго платежа клиентам и величину частичных погашений на конец периода) в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ *«О бухгалтерском учете»* и ПБУ 19/02 *«Учет финансовых вложений»*.

Если дебиторская задолженность приносит Обществу экономические выгоды в форме процентов и/или начисляемого вознаграждения, Общество признает такую задолженность в виде финансовых вложений в составе строки 1240 бухгалтерского баланса «Финансовые вложения» (п. 2 ПБУ 19/02 *«Учет финансовых вложений»*).

Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету *«Доходы организации»* ПБУ 9/99 № 32н (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г., 18 сентября 2006 г., 27 ноября 2006 г.)). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Дата получения дохода от реализации факторинговых услуг клиенту (предоставление финансирования под уступку права требования долга к должнику), а также дохода от перепродажи права требования определяется как дата окончания периода (части периода) оказания факторинговой услуги, либо как дата оказания факторинговой услуги (по условиям договора) или как дата последующей уступки данного требования. При уступке права требования долга третьему лицу дата получения дохода от уступки права требования определяется как день подписания сторонами документа, подтверждающего уступку права требования.

По факторинговым услугам, срок оказания которых приходится на несколько отчетных периодов, а вознаграждение за оказание которых согласно договору рассчитывается однократно в конце периода оказания факторинговой услуги (т.е. на дату погашения, либо на дату последующей уступки денежного требования, и пр.) исходя из ставки, определяемой на дату окончания периода оказания факторинговой услуги, вознаграждение фактора исчисляется Обществом исходя из ставки, определяемой на последний день такого отчетного периода и за его соответствующую часть (при этом для целей определения ставки вознаграждения Общества по договору последний день отчетного периода признаётся датой окончания периода оказания факторинговой услуги).
Дата получения дохода от реализации товара признается по условиям договора – на дату отгрузки, либо после перехода права собственности на него к конечному покупателю.

При осуществлении операций, связанных с принятием кредитного риска в связи с длительным сроком погашения с единовременным взиманием вознаграждения, характеризующихся принятием риска несвоевременного и/или неполного погашения требований Общества, что может привести к потерям, Общество признает доход от операции равномерно в течение периода существования кредитного риска. Указанный доход отражается на соответствующих счетах бухгалтерского учета ежемесячно на последнее число месяца. В случае получения вознаграждения за данные операции единовременно (в момент перехода кредитного риска), в связи с отсутствием должной уверенности в получении Обществом в результате данной операции экономических выгод, в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка (абз. 7 п. 12 ПБУ 9/99).

Расходы

Расходами Общества признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала Общества, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Датой осуществления материальных расходов признается дата передачи материалов в производство, то есть, дата списания материалов со склада. Для оказанных Обществу услуг (работ) датой осуществления расхода признается дата подписания акта приемки-передачи услуг (работ).

Датой признания расходов по аренде имущества признается последний день отчетного (налогового) периода.

Датой признания расходов в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба) определяется дата признания Обществом либо дата вступления в законную силу решения суда.

Общество применяет метод «Директ-Костинг»: косвенные расходы, собранные в течение отчетного периода на счетах 26 «Общехозяйственные расходы» и 44 «Расходы на продажу», полностью списываются в Дебет счета 90 «Выручка».

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с оказанием услуг и расходы в связи с приобретением и продажей товаров, которые классифицируются на прямые и косвенные – издержки обращения и общехозяйственные расходы.

Объектом учета расходов (центром затрат) является структурное подразделение Общества.

К прямым расходам относятся:

- покупная стоимость товаров;
- расходы по доставке товаров до складов;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- услуги таможенного брокера и другие посреднические услуги по приобретению.

Указанные расходы включаются в покупную стоимость товаров, учитываемых на счете 41 «Товары».

Издержки обращения учитываются на счете 44 «Расходы на продажу», к ним относятся все другие расходы, связанные с приобретением и продажей товаров, учитываемых на счете 41 «Товары»:

- юридические, информационные и консультационные и иные аналогичные услуги, связанные с приобретением товаров;
- расходы по страхованию товаров во время перевозки;
- расходы на сертификацию товаров;
- расходы на рекламу товаров;
- другие расходы на продажу товаров.

К прочим расходам Общества относятся расходы в соответствии с ПБУ № 10/99 *«Расходы организации»*:

- расходы, связанные с начислением и уплатой налога на имущество;
- проценты, начисленные организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов);
- расходы, связанные с оплатой услуг кредитных учреждений (в т.ч. расчетно-кассовое обслуживание);
- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета, а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;
- прочие расходы.

Общество показывает свернуто в отчете о финансовых результатах прочие доходы и соответствующие им прочие расходы в следующих случаях:

- правила бухгалтерского учета предусматривают или не запрещают такое отражение расходов;

- доходы и расходы, возникшие в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной жизни, не являются существенными для характеристики финансового положения организации.

В частности, Общество показывает свернуто прочие доходы и расходы, связанные с увеличением и уменьшением оценочных резервов одного вида (под обесценение финансовых вложений, под снижение стоимости материальных ценностей, по сомнительным долгам).(п. 18.2 ПБУ 9/99, п. 21.2 ПБУ 10/99)

Учет расходов по займам и кредитам

Учет и раскрытие информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 *«Учет расходов по займам и кредитам»*.
Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива (п.7 ПБУ 15/2008)
Дополнительные расходы по займам включаются в состав прочих расходов единовременно на дату их возникновения.
При составлении бухгалтерской отчетности заемные обязательства (включая сумму основного долга и проценты к уплате) учитываются в составе краткосрочных, если они подлежат погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. В составе краткосрочных заемных обязательств отражаются также заемные обязательства (включая сумму основного долга и проценты к уплате), ранее квалифицированные как долгосрочные, в части, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежных эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее, а также высоколиквидные банковские векселя со сроком погашения до трех месяцев.

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обусловливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:

а) денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги);

б) денежные потоки финансового агента в связи с осуществлением факторинговых операций за (исключением платы за сами услуги);

в) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее;

При этом, денежные потоки в части оплаты услуг по вознаграждению фактора/агента, отражаются отдельно от денежных потоков в связи с осуществлением факторинговых операций или операций по агентским договорам и включаются в поступления от продажи товаров, работ и услуг.

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

В случае если незамедлительно после поступления в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет полученную сумму иностранной валюты на рубли, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически полученных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. В случае если незадолго до платежа в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет рубли на необходимую сумму иностранной валюты, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически уплаченных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 *«Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»*.

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы за исключением курсовой разницы, связанной с формированием уставного (складочного) капитала Общества, которая подлежит отнесению на добавочный капитал.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2022 г. составил:

- доллар США 70,3375 рублей;
- евро 75,6553 рублей.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2021 г. составил:

- доллар США 74,2926 рублей;
- евро 84,0695 рублей.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2020 г. составил:

- доллар США 73,8757 рублей;
- евро 90,6824 рублей.

Иное

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы» за исключением части, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Такая краткосрочная часть, а также затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие оборотные активы».

Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов бухгалтерской (финансовой) отчетности (п. 7 ПБУ 1/2008).

Изменения в учетной политике

Общество внесло изменения в учетную политику на 2022 г. в сравнении с 2021 г. по причине вступления в силу следующих федеральных стандартов бухгалтерского учета:

1. ФСБУ 6/2000 «Основные средства:

Общество в соответствии с п. 49 указанного стандарта выбрало не пересчитывать сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному, произведя единовременную корректировку балансовой стоимости основных средств на начало отчетного периода (конец периода, предшествующего отчетному). Для целей указанной корректировки балансовой стоимостью основных средств считается их первоначальная стоимость, признанная до начала применения ФСБУ 6/2020 в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой, за вычетом накопленной амортизации. При этом накопленная амортизация была рассчитана в соответствии с ФСБУ 6/2020 исходя из указанной первоначальной стоимости, ликвидационной стоимости и соотношения истекшего и оставшегося срока полезного использования, определенного в соответствии с ФСБУ 6/2020.

2. ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»:

Общество в соответствии с п. 26 указанного стандарта выбрало перспективный способ применения изменения учетной политики (только в отношении фактов хозяйственной жизни, имевших место после начала применения указанного стандарта, без изменения сформированных ранее данных бухгалтерского учета). Поскольку Общество выбрало перспективный способ применения изменения учетной политики, описанные выше изменения не оказали влияния на сопоставимые данные, приведенные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.

3. ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»

Общество в соответствии с п. 50 указанного стандарта выбрало не пересчитывать сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному, произведя единовременную корректировку и признать право пользования активом и обязательство по аренде с отнесением разницы на нераспределенную прибыль. Для целей указанной корректировки стоимость права пользования активом была принята равной его справедливой стоимости, а стоимость обязательства по аренде - приведенной стоимости остающихся не уплаченными арендных платежей, дисконтированных по ставке, по которой Общество привлекало или могло бы привлечь заемные средства на сопоставимых с договором аренды условиях.

Общий эффект от применения указанных в пунктах 1 и 3 стандартов на нераспределенную прибыль на начало отчетного периода составил 5 767 тыс.руб. и представлен в таблице, в тыс. руб.:

Наименование показателя	Код строки	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
На 31 декабря 2021г.				
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	11 311	-	11 311
Основные средства	1150	42 393	317 457	359 850
Финансовые вложения	1170	15 940 069	-	15 940 069
Отложенные налоговые активы	1180	1 175 709	70 883	1 246 592
Прочие внеоборотные активы	1190	97 629	-	97 629
Итого по разделу I	**1100**	**17 267 111**	**388 340**	**17 655 451**
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	2 993 620	-	2 993 620
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2 723	-	2 723
Дебиторская задолженность	1230	3 848 295	-	3 848 295
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	299 876 594	-	299 876 594
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 570 783	-	1 570 783
Прочие оборотные активы	1260	340 074	-	340 074
Итого по разделу II	**1200**	**308 632 089**	**-**	**308 632 089**
БАЛАНС	**1600**	**325 899 200**	**388 340**	**326 287 540**
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	218 351	-	218 351
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 320 561	5 768	1 326 329
Итого по разделу III	**1300**	**1 538 912**	**5 768**	**1 544 680**
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	16 210 925	-	16 210 925
Отложенные налоговые обязательства	1420	199	72 325	72 524
Прочие обязательства	1450	-	310 247	310 247
Итого по разделу IV	**1400**	**16 211 124**	**382 572**	**16 593 696**
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	305 805 541	-	305 805 541
Кредиторская задолженность	1520	2 090 186	-	2 090 186
Оценочные обязательства	1540	253 437	-	253 437
Итого по разделу V	**1500**	**308 149 164**	**-**	**308 149 164**
БАЛАНС	**1700**	**325 899 200**	**388 340**	**326 287 540**

3. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение и наличие нематериальных активов в течение отчетного периода представлено в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, Таблица 1.1.

Общество произвело расходы по приобретению неисключительных прав и лицензий. В бухгалтерском учете данные расходы отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов». Расходы имеющие долгосрочный характер включаются в I раздел Бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» (строка «Прочие внеоборотные активы»), расходы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев с момента их признания включаются во II раздел Бухгалтерского баланса «Оборотные активы» (строка «Прочие оборотные активы»).

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение и наличие основных средств и соответствующего накопленного износа представлено в Таблице 2.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Информация о движении и наличии объектов незавершенного строительства и незаконченных операциях по приобретению, модернизации и т.п. основных средств представлена в Таблице 2.2 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Информация об ином использовании объектов основных средств представлена в Таблице 2.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Таблице 3.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По состоянию на 31 декабря стоимость долгосрочных финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, составила, тыс. руб.:

Строка 1170	**2022 год**	**2021 год**	**2020 год**
Приобретенные права требования	3 227 696	15 923 307	16 866 292
Резерв под обесценение финансовых вложений	(14 862)	(33 248)	(48 839)
Приобретенные доли в других Обществах	50 010	50 010	50 010
Итого	**3 262 844**	**15 940 069**	**16 867 463**

По состоянию на 31 декабря стоимость краткосрочных финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, составила, тыс. руб.:

Строка 1240	**2022 год**	**2021 год**	**2020 год**
Приобретенные права требования, финансирование по агентским договорам	126 973 202	285 166 425	305 283 823
Предоставленные займы	3 324 067	19 907 103	1 155
Резерв под обесценение финансовых вложений	(5 048 472)	(5 196 934)	(5 137 790)
Итого	**125 248 797**	**299 876 594**	**300 147 188**

Информация о полученном по данным сделкам обеспечении приведена в разделе **20. Условные обязательства и условные активы.**

Предоставленные займы

По состоянию на 31 декабря предоставленные займы включали, тыс. руб.:

Заемщик (по срокам погашения)	**Сумма, подлежащая погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты**	**Сумма, подлежащая погашению в период более 12 месяцев после отчетной даты**	**Срок погашения**	**Полученное обеспечение**
Займы, выданные связанным сторонам	3 324 067	-	268	Отсутствует
Итого предоставленные займы на 31 декабря 2022 г.	**3 324 067**	**–**	**–**	-
Займы, выданные связанным сторонам	19 907 103	–	До 24 марта 2022 г.	Отсутствует
Итого предоставленные займы на 31 декабря 2021 г.	**19 907 103**	**–**	**–**	**–**
Займы, выданные связанным сторонам	1 155	–	До 29 ноября 2021г.	Отсутствует
Итого предоставленные займы на 31 декабря 2020 г.	**1 155**	**–**	**–**	**–**

Все перечисленные выше предоставленные займы номинированы в российских рублях.

6. ЗАПАСЫ

Информация о наличии и движении запасов, а также резерва под обесценение в отчетном периоде представлена в Таблице 4.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 5.1. Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В обороты не включена дебиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде**.**

Информация о полученном по данным сделкам обеспечении приведена в разделе **20. Условные обязательства и условные активы.**

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты включают по состоянию на 31 декабря, тыс. руб.:

	2022	**2021 год**	**2020 год**
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках, тыс. руб.	1 350 639	1 570 783	2 045 179
Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств	**1 350 639**	**1 570 783**	**2 045 179**

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Общество имело источники фондирования в общем объеме до 390 млрд руб., в том числе:
по кредиторам:

- Кредитные организации - кредитные линии с совокупным максимальным возобновляемым лимитом 310 млрд руб.;
- Прочие кредиторы - займы с совокупным максимальным возобновляемым лимитом 80 млрд руб.;

по целевому назначению:

- на факторинговые операции - 345 млрд руб.;
- на прочие операции - 45 млрд руб.

У Общества имеются доступные источники для дополнительного привлечения денежных средств по действующим кредитным соглашениям и договорам займа в совокупной величине до 285,6 млрд руб. (лимит задолженности).

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Общество произвело расходы по приобретению неисключительных прав и лицензий. В бухгалтерском учете данные расходы отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», которые, в зависимости от сроков погашения (до 12 месяцев и более) включаются в I раздел Бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» (строка «Прочие внеоборотные активы) или II раздел Бухгалтерского баланса «Оборотные активы» (строка «Прочие оборотные активы») .
Также в составе Прочих оборотных активов Общество отражает сумму НДС по отгруженным товарам.

10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	Уставный капитал (тыс. руб.)	**Доли, принадлежащие Обществу**
На 31 декабря 2020 г.	**218 351**	**–**
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	–	–
Изменение доли, принадлежащей Обществу	–	–
На 31 декабря 2021 г.	**218 351**	**–**
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	–	–
Изменение доли, принадлежащей Обществу	–	–
На 31 декабря 2022 г.	**218 351**	**–**

Единственным участником Общества, владеющим долей, составляющей 100 (сто) процентов уставного капитала, является Банк ВТБ (публичное акционерное общество). Доля полностью оплачена.

В 2022 году было произведено распределение прибыли за 2021 г. на выплату дивидендов единственному участнику Общества в сумме 453 393 тыс. руб. (в 2021 году было произведено распределение прибыли за 2020 год: 519 687 тыс. руб.).

11. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Заемные средства по состоянию на 31 декабря получены в рублях и включали, в тыс. руб.:

	2022 год		**2021 год**		**2020 год**	
	Кратко-срочные заемные средства	**Долго-срочные заемные средства**	**Кратко-срочные заемные средства**	**Долго-срочные заемные средства**	**Кратко-срочные заемные средства**	**Долго-срочные заемные средства**
Кредиты банков, *в т.ч.*	122 968 895	2 197 062	274 720 227	16 210 925	284 455 649	13 902 222
Банк ВТБ (ПАО)	*112 968 895*	2 197 062	*269 820 227*	16 210 925	*284 455 649*	*13 902 222*
АО "АЛЬФА-БАНК"	*10 000 000*	–	*4 900 000*	–	–	–
Проценты по кредитам	280 480	–	1 007 459	–	571 668	–
Займы полученные	8 100 000	–	30 000 000	–	22 000 000	–
Проценты по займам	2 719	–	77 855	–	10 842	–
Итого заемные средства	**131 352 094**	**2 197 062**	**305 805 541**	**16 210 925**	**307 038 159**	**13 902 222**

Сумма расходов по займам и кредитам, включенных строку «Проценты к уплате», в 2022 году составила 18 624 938 тыс. руб., а в 2021 году – 17 775 537тыс. руб.
Штрафные санкции за неисполнение обязательств по кредитным соглашениям по состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. отсутствуют.

Краткосрочные заемные средства

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря получены в рублях и имели следующую структуру, тыс. руб.:

Наименование	Остаток кредитов на 31 декабря, тыс. руб.	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Банк ВТБ (ПАО)	112 968 895	до 365 дней	Отсутствуют
АО "АЛЬФА-БАНК"	10 000 000	до 10 дней	Отсутствуют
Прочие кредиторы	8 100 000	до 76 дней	Отсутствуют
Итого на 31 декабря 2022 г.	**131 068 895**	**x**	**x**
Банк ВТБ (ПАО)	269 820 227	До 365 дней	Отсутствуют
АО "АЛЬФА-БАНК"	4 900 000	До 75 дней	Отсутствуют
Прочие кредиторы	30 000 000	29 дней	Отсутствуют
Итого на 31 декабря 2021 г.	**304 720 227**	**x**	**x**
Банк ВТБ (ПАО)	284 455 649	До 365 дней	Отсутствуют
Прочие кредиторы	22 000 000	До 29 дней	Отсутствуют
Итого на 31 декабря 2020 г.	**306 455 649**	**x**	**x**

Все краткосрочные кредиты номинированы в российских рублях.

Долгосрочные заемные средства

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря номинированы в рублях и имели следующую структуру, тыс. руб.:

Наименование	Остаток кредитов, тыс. руб.	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Банк ВТБ (ПАО)	2 197 062	До 1734 дней	Отсутствуют
Итого кредиты на 31 декабря 2022 г.	**2 197 062**	**x**	**x**
Банк ВТБ (ПАО)	16 210 925	До 2 100 дней	Отсутствуют
Итого кредиты на 31 декабря 2021 г.	**16 210 925**	**x**	**x**
Банк ВТБ (ПАО)	13 902 222	До 1 946 дней	Отсутствуют
Итого кредиты на 31 декабря 2020 г.	**13 902 222**	**x**	**x**

Планируемое погашение долгосрочных кредитных обязательств на 31.12.2022 г. представлено в таблице, тыс. руб.:

Период	Итого, тыс. руб.
2024 год	1 234 038
2025 год	528 918
2026 год	135 708
2027 год	298 398
Итого	**2 197 062**

12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 г. являются краткосрочными.
Информация о составе и движении оценочных обязательств по состоянию на 31.12.2022 г., 31.12.2021 г. и на 31.12.2020 г. представлена в Таблице 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

13. АРЕНДА

Общество в качестве арендатора

У Общества имеются договоры аренды офисных помещений, парковочных мест, помещений ЦОД, земельного участка, а также договор лизинга транспортного средства. Срок аренды офисных помещений, парковочных мест и помещений ЦОД составляет от 2 до 6 лет, срок аренды земельного участка составляет 37 лет, а срок лизинга транспортного средства – 4 года. Обязательства Общества по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Как правило, Общество не вправе передавать или сдавать арендуемые активы в субаренду без предварительного согласования с арендодателем.

Балансовая стоимость признанных прав пользования активом и ее изменения в течение периода приведены в Таблицах 2.1 и 2.2.

Расходы, связанные с улучшениями предметов аренды, в 2022 году Обществом не производились.

Расходы в связи с поступлением предметов аренды и приведением их в состояние, пригодное для использования в запланированных целях, в течение 2022 года Обществом не производились.

Общество определяет ставку дисконтирования в каждом отдельном случае по каждому отдельному договору аренды. В качестве ставки дисконтирования применяется ставка, по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

Сумма процентов, начисленных на задолженность по арендным платежам, приведена в таблице ниже:

тыс. руб.

2022 год	Расходы периода
Процентные расходы (включены в строку 2330 «Проценты к уплате»)	19 844
Итого	**19 844**

У Общества также имеются договоры аренды офисного оборудования, имеющего стоимость до 300 тыс. руб. В отношении этих договоров Общество не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде.

Информация о расходах и будущих арендных платежах для договоров аренды активов со стоимостью менее 300 тыс. руб. приведена в таблице ниже:

тыс. руб.

2022 год	Расходы периода	Будущие арендные платежи
Расходы по аренде, относящиеся к аренде активов стоимость которых не превышает 300 тыс.руб. (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	151	246
Итого	**151**	**246**

Общество в качестве арендодателя

Обществом заключено несколько договоров субаренды части офисных помещений, а также договор аренды земельного участка. Данные договоры заключены на срок 11 месяцев с полонгацией. Все договоры аренды включают положение о возможности пересмотра арендной платы в сторону повышения в соответствии с преобладающими рыночными условиями.

Доход от операционной аренды, признанный Обществом, составил

тыс. руб.

	2022 год	2021 год
Доход, относящийся к переменным арендным платежам	–	–
Доход, относящийся к платежам в твердой сумме	909	882
Итого доход от операционной аренды	**909**	**882**

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31 декабря прочие обязательства состояли из следующих позиций:

тыс. руб.

Виды обязательств	2022 год		2021 год		2020 год	
	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные
Обязательство по аренде	132 329	96 143	–	–	–	–
Итого	**132 329**	**96 143**	**–**	**–**	**–**	**–**

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается в Таблице 5.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В оборотах не включена кредиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

Кредиторская задолженность выражена в российских рублях.

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря имела следующую структуру, тыс. руб.

	2022 год	2021 год	2020 год
Страховые взносы – всего, в том числе:	**9 362**	**10 783**	**9 477**
- Фонд социального страхования	150	285	–
- Пенсионный фонд	6 480	7 536	6 770
- Фонд обязательного медицинского страхования	2 629	2 851	2 605
- Фонд обязательного социального страхования (обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний)	103	111	103
Итого задолженность перед государственными внебюджетными фондами	**9 362**	**10 783**	**9 478**

Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря включает, тыс. руб.:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Налог на добавленную стоимость	824 953	1 057 696	1 127 640
Налог на прибыль	-	-	-
Земельный налог	102	-	220
Транспортный налог	-	38	47
Налог на имущество	-	-	2 298
Налог на доходы физических лиц	21	3	-
Итого задолженность по налогам	**825 076**	**1 057 737**	**1 130 205**

По состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 гг. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

16. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Выручка и себестоимость

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ 10/99):

тыс.руб.

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Реализация услуг	19 139 064	–	19 139 064
Реализация товаров для перепродажи	15 746 004	(14 958 923)	787 081
Операции с ЦФА	689 395	(599 960)	89 435
Итого за 2022 год	**35 574 463**	**(15 558 883)**	**20 015 580**

тыс.руб.

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Реализация услуг	19 499 797	–	19 499 797
Реализация товаров для перепродажи	16 068 956	(15 265 507)	803 449
Итого за 2021 год	**35 568 753**	**(15 265 507)**	**20 303 246**

В течение отчетного года Общество не осуществляло реализацию товаров, работ, услуг, оплата которых по договору предусматривала исполнение обязательств контрагентов неденежными средствами (п. 19 ПБУ 9/99). Вся выручка по видам деятельности в 2022 г. и 2021 г. получена на внутреннем рынке.

Информация о коммерческих и управленческих расходах Общества в отчетном периоде в разрезе элементов представлена ниже (тыс. руб.).

Наименование показателя	за 2022г.	за 2021г.
Управленческие расходы	**1 225 516**	**1 281 189**
Материальные затраты	9 951	11 988
Расходы на оплату труда	502 007	467 764
Отчисления на социальные нужды	113 445	109 829
Амортизация	95 749	12 061
Прочие затраты	504 364	679 547
Коммерческие расходы	**433 052**	**537 158**

17. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2022 года были произведены и понесены следующие доходы и расходы (тыс. руб.):

Прочие доходы	Доходы за 2022 год	Доходы за 2021 год
Доходы (расходы), связанные с продажей (покупкой) валюты	499 961	–
Курсовые разницы	191 959	401
Неустойки по договорам поставки (дебиторам)	3 025	4 269
Коммерческий кредит	160 937	25 650
Пени по договорам факторинга	5 363	5 965
Штрафы, пени, неустойки к получению по договорам купли-продажи	92 346	36 694
Резервы по сомнительным долгам	537	–
Резерв оценочного обязательства	525	6 819
Прочие доходы	3 091	60 625
Итого прочие доходы	**957 744**	**140 423**

Прочие расходы	Расходы за 2022 год	Расходы за 2021 год
Доходы (расходы), связанные с продажей (покупкой) валюты	495 174	-
Курсовые разницы	275 803	168
Резерв под обесценение финансовых вложений	222 059	96 771
Резервы по сомнительным долгам	-	1 084
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	5 044	22 923
Услуги банка по РКО	16 472	15 256
Расходы на организацию финансирования	18 683	20 710
Материальная помощь	2 390	2 100
НДС за счет собственных средств	1 045	1 022
Штрафы, пени и неустойки к уплате	12	130
Прочие расходы	44 298	510 028
Итого прочие расходы	**1 080 980**	**670 192**

18. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Информация об отложенном налоге:

тыс. руб.

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Корректировка данных отчетного периода в связи с изменениями учетной политики (ФСБУ 6/2020)	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Резервы под обесценение финансовых вложений	5 230 182	-	(166 848)	5 063 334
Резервы предстоящих расходов	253 437	-	(54 007)	199 430
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	28 869	-	5 043	33 912
Резервы по сомнительным долгам	362 666	-	(330 239)	32 427
Разницы в начислении амортизации по НМА (пересмотр СПИ по НМА)	3 264	-	(24 974)	(21 710)
Разницы в формировании стоимости ВНА	(868)	-	941	73
Арендные обязательства (ФСБУ 25/2018)	-	-	250 545	250 545
Основные средства	-	(7 210)	(232 903)	(240 113)
Проценты по обязательствам (ФСБУ 25/2018)	-	-	(22 073)	(22 073)
Расходы будущих периодов	-	-	23 203	23 203
Убытки прошлых лет	-	-	385 680	385 680
Итого временные разницы	**5 877 550**	**(7 210)**	**(165 632)**	**5 704 708**
Применимая ставка налога	20	20	20	20
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	**1 175 510**	**(1 442)**	**(33 126)**	**1 140 942**
Итого отложенный налог на прибыль	**1 175 510**	**(1 442)**	**(33 126)**	**1 140 942**

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения приведена в таблице ниже:

тыс. руб.

		За 2022 год	За 2021 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	**152 139**	**757 561**
Ставка налога на прибыль, %	[2]	**20**	**20**
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	**30 428**	**151 512**
Постоянный налоговый расход (доход):	[4]	**2 698**	**2 657**
Материальная помощь сотрудникам		478	420
НДС за счет собственных средств		236	204
Прочие материальные расходы, не принимаемые в НУ		1 371	1 110
Членские взносы		50	129
Прочие расходы, не принимаемые в НУ		558	794
Списание дебиторской задолженности, не принимаемое в НУ		5	-
Расход (доход) по налогу на прибыль	[5] = [3]+ [4]	**33 126**	**154 169**

19. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с обществами, которые являются связанными сторонами.

Общество принадлежит к группе лиц Банка ВТБ (публичное акционерное общество). К аффилированным лицам общества относятся лица, входящие в группу лиц Банка ВТБ (публичное акционерное общество).

К операциям со связанными сторонами, в основном, относятся операции:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств.

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным на 31 декабря операциям (тыс. руб.):

Признак связанности и вид задолженности	2022 год	2021 год	2020 год	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Дебиторская задолженность, в т.ч. прочая	**9 829**	**5 333**	**5 930**		
- основного хозяйственного общества	9 818	5 098	5 364	*Сроки и условия определены договором*	*Безналичная*
- дочерних хозяйственных обществ	11	11	145	*Сроки и условия определены договором*	*Безналичная*
- зависимых хозяйственных обществ	–	224	24	*Сроки и условия определены договором*	*Безналичная*
- других связанных сторон	–	–	397	*Сроки и условия определены договором*	*Безналичная*
Авансы выданные	**1 008**	**11 806**	**478**		
- основному хозяйственному обществу	1 008	1 006	478	*Сроки и условия определены договором*	*Безналичная*
- зависимым хозяйственным обществам	–	10 800	–	*Сроки и условия определены договором*	*Безналичная*
- другим связанным сторонам	–	–	–	*Сроки и условия определены договором*	*Безналичная*
Займы выданные и размещенные депозиты, в т.ч. задолженность по процентам	**3 324 925**	**20 327 302**	**1 182**		
- основного хозяйственного общества	–	–	–	–	–
- дочерних хозяйственных обществ	3 296 425	20 326 126	668	*Сроки и условия определены договором займа*	*Безналичная*
- зависимых хозяйственных обществ	28 500	–	–	*Сроки и условия определены договором займа*	*Безналичная*
- других связанных сторон	–	1 176	514	*Сроки и условия определены договором займа*	*Безналичная*
Кредиторская задолженность	**4 108**	**3 452**	**4 717**		
- основному хозяйственному обществу	–	–	413	*Сроки и условия определены договором*	*Безналичная*
- дочерних хозяйственных обществ	–	–	–	–	–
- зависимым хозяйственным обществам	4 108	3 452	4 059	*Сроки и условия определены договором*	*Безналичная*
- другим связанным сторонам	–	–	245		*Безналичная*
Задолженность по кредитам и займам, в т.ч. по процентам начисленным	**123 546 356**	**317 115 060**	**320 940 381**		
- основному хозяйственному обществу	115 444 508	287 037 205	298 929 539	*Сроки и условия определены кредитными соглашениями*	*Безналичная*
- дочерних хозяйственных обществ	–	–	–	–	–
- зависимым хозяйственным обществам	–	–	–	–	–
- другим связанным сторонам	8 101 848	30 077 855	22 010 842	*Сроки и условия определены договором займа*	*Безналичная*

В течение 2022 года Общество выплатило краткосрочное вознаграждение основному управленческому персоналу в совокупности 120 652 тыс. руб. В 2021 году сумма таких выплат Общества составила 64 930 тыс. руб. Долгосрочное вознаграждение не выплачивалось. В состав ключевого управленческого персонала Общество включает Генерального директора, Главного бухгалтера и директоров дирекций.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Общество имеет денежные средства, находящиеся на счетах кредитной организации, являющейся связанной стороной, в размере 1 350 067 тыс. рублей; на 31 декабря 2021 г. в размере 1 570 536 тыс. рублей; на 31 декабря 2020 г. в размере 2 045 055 тыс. руб.

Виды и объем операций Общества со связанными сторонами (тыс. руб.):

Признак связанности и вид операции	2022 год	2021 год
Продажа товаров, работ, услуг (без НДС)	**37**	**1 079**
- основное хозяйственное общество	1	1 034
- дочерние хозяйственные общества	36	36
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны	–	9
Приобретение товаров, работ, услуг (без НДС)	**105 504**	**84 518**
- основное хозяйственное общество	35 224	36 427
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	48 810	34 267
- другие связанные стороны	21 470	13 824
Аренда имущества у связанных сторон	**11 387**	**11 387**
- основное хозяйственное общество	11 387	11 387
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны	–	–
Предоставление имущества в аренду связанным сторонам	**830**	**830**
- основное хозяйственное общество	–	–
- дочерние хозяйственные общества	403	403
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны	427	427
Финансовые операции, включая займы – полученные от связанных сторон	**498 923 907**	**1 098 602 491**
- основное хозяйственное общество	490 823 907	1 019 902 691
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны	8 100 000	78 699 800
Проценты по займам, полученным от связанных сторон	**18 377 690**	**17 729 393**
- основное хозяйственное общество	17 961 972	16 991 594
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	415 718	737 799
- другие связанные стороны	–	–
Финансовые операции, включая займы – выданные связанным сторонам и депозиты, размещенные у связанных сторон	**140 194 385**	**23 421 454**
- основное хозяйственное общество	127 063 500	–
- дочерние хозяйственные общества	13 099 985	23 420 314
- зависимые хозяйственные общества	30 900	–
- другие связанные стороны	–	1 140
Проценты по займам, выданным связанным сторонам, и депозитам	**563 145**	**577 968**
- основное хозяйственное общество	146 425	63 257
- дочерние хозяйственные общества	414 427	514 654
- зависимые хозяйственные общества	2 290	–
- другие связанные стороны	3	57
Дивиденды к выплате	**453 393**	**519 687**
- основное хозяйственное общество	453 393	519 687
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны	–	–

Существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами (тыс. руб.):

Признак связанности и вид операции	2022 год	2021 год
Поступление денежных средств от связанных сторон (текущие операции)	**142 746**	**64 711**
- основное хозяйственное общество, в т.ч.	141 705	63 525
проценты на остаток денежных средств на счете	58 289	63 524
услуги организации места для банкомата	1	1
проценты по депозитам к получению	83 415	–
- дочерние хозяйственные общества	528	662
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны	513	524
Направление денежных средств связанным сторонам (текущие операции)	**(19 284 283)**	**(16 683 053)**
- основное хозяйственное общество	(18 719 893)	(16 613 703)
проценты по долговым обязательствам	(18 689 473)	(16 557 208)
поставщикам за товары, работы услуги	(30 420)	(56 495)
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	(47 115)	(52 527)
- другие связанные стороны	(517 275)	(16 823)
Поступление денежных средств от связанных сторон (инвестиционные операции)	**30 545 291**	**3 610 045**
- основное хозяйственное общество	–	–
- дочерние хозяйственные общества	30 544 112	3 609 510
возврат предоставленных займов	29 710 281	3 515 001
поступление процентов	833 831	94 509
- зависимые хозяйственные общества, в т.ч.	–	–
возврат предоставленных займов	–	–
поступление процентов	–	–
- другие связанные стороны, в т.ч.	1 179	535
возврат предоставленных займов	1 140	505
поступление процентов	39	30
Направление денежных средств связанным сторонам (инвестиционные операции)	**(13 099 985)**	**(23 421 454)**
- основное хозяйственное общество	–	–
- дочерние хозяйственные общества, в т.ч.	(13 099 985)	(23 420 314)
на приобретение долей	–	–
предоставление займов	(13 099 985)	(23 420 314)
- зависимые хозяйственные общества, в т.ч.	–	–
на приобретение долей	–	–
предоставление займов	–	–
- другие связанные стороны, в т.ч.	–	(1 140)
предоставление займов	–	(1 140)
Поступление денежных средств от связанных сторон (финансовые операции)	**498 923 907**	**1 098 602 491**
- основное хозяйственное общество, в т.ч.	490 823 907	1 019 902 691
получение кредитов и займов	490 823 907	1 019 902 691
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны, в т.ч.	8 100 000	78 699 800
получение кредитов и займов	8 100 000	78 699 800
Направление денежных средств связанным сторонам (финансовые операции)	**(692 142 495)**	**(1 032 749 097)**
- основное хозяйственное общество, в т.ч.	(662 142 495)	(1 032 749 097)
на выплату дивидендов	(453 393)	(519 687)
на погашение кредитов и займов	(661 689 102)	(1 032 229 410)
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны, в т.ч.	–	–
на погашение кредитов и займов	(30 000 000)	–

По состоянию на 31 декабря 2022 г., на 31 декабря 2021 г., на 31 декабря 2020 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по обязательствам связанных сторон.

По состоянию на 31 декабря 2022 г., на 31 декабря 2021 г., на 31 декабря 2020 г. Обществом не выпускались и не выдавались собственные векселя, по которым встречные обязательства связанными сторонами не исполнены.

По состоянию на 31 декабря 2022 г., на 31 декабря 2021 г., на 31 декабря 2020 г. Общество не получило обеспечений в форме поручительства связанных сторон перед Обществом.

По состоянию на 31 декабря 2022 г., на 31 декабря 2021 г., на 31 декабря 2020 г. Общество не получило обеспечений в форме залога имущества связанных сторон перед Обществом.

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Информация об изменениях в обеспечении обязательств в отчетном периоде представлена в Таблице 7 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Общество заключило договоры поручительства за ненадлежащее исполнение Дебитором обязательств по погашению денежных требований перед третьим лицом. Обязательства, акцептованные третьим лицом и не погашенные Дебитором, учитываются также на счете 009.

Общество заключает договоры о факторинговом обслуживании, условиями которых может быть предусмотрена услуга по поддержанию лимита финансирования и обязанность по его осуществлению (выдаче финансирования) в случае выполнения клиентом условий акцепта реестра, и отражает такие обязательства на счете 009.

Величина условных обязательств на 31 декабря 2022 г. составляет 37 828 тыс. руб., 31 декабря 2021 г. составляет 3 391 505 тыс. руб., 31 декабря 2020 г. составляет 24 250 291 тыс. руб.

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Кроме того, в феврале 2022 года произошло обострение геополитической напряженности. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций (включая банки), физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. В отношении Общества и его единственного участника были наложены широкомасштабные санкции США, ЕС, Великобритании и ряда других стран. В марте 2022 года в Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения на осуществление выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам и ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Стабильность российской экономики в будущем будет, в том числе, зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики с целью нивелирования последствий вышеуказанных факторов.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Российские налоговые органы продолжают активно сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля. Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые период.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2022 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Существующие и потенциальные иски против Общества

Общество участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, по состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. не был создан руководством ввиду оценки вероятности удовлетворения судом менее 50% (п. 5.9. Учетной политики для целей бухгалтерского учета на 2022 год).

Обеспечения выданные

На 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по собственным обязательствам.

Обеспечения полученные

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Общество получило обеспечения в форме поручительства третьих лиц перед Обществом за исполнение клиентами обязательств, вытекающих из договоров.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. величина таких поручительств составила 19 826 211 тыс. руб., на 31 декабря 2021 г. - 27 638 626 тыс. руб., 31 декабря 2020 г. - 21 150 553 тыс. руб.

Также, по состоянию на 31 декабря 2022 г. Общество получило обеспечение в форме поручительства агента за проценты по коммерческому кредиту, уплачиваемые дилерами по договорам купли-продажи. Величина таких обязательств составила 30 841 тыс. руб., на 31.12.2021 г. - 1 873 тыс. руб., на 31.12.2020 г. - 2 598 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Общество получило следующие обеспечения в форме залога имущества третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получен залог	Срок действия залога	Стоимость обеспеченного залогом актива на 31 декабря 2022 г., тыс. руб.	Вид имущества, полученного в залог	Залоговая стоимость полученного имущества, тыс. руб.	Права и возможности использования предмета залога Обществом
Дебиторская задолженность по уступленным правам требования	До исполнения должником своих обязательств перед Обществом	170 535	Земельные участки и здания	286 500	Предмет залога остается в распоряжении залогодателя

21. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Деятельность Общества связана с управлением рисками, наиболее значимыми из которых являются кредитный риск, операционный риск, в т.ч. подвиды, включая правовой риск и риск мошенничества, за исключением модельного риска, и процентный риск банковской книги. Прочие присущие деятельности Общества риски имеют меньшую значимость и оказывают влияние на результаты деятельности Общества от умеренного до минимального.

Механизм управления рисками

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансовой устойчивости и финансовых результатов деятельности Общества.

Организация управления рисками на уровне Общества осуществляется Генеральным директором посредством делегирования полномочий соответствующим коллегиальным органам и уполномоченным лицам в рамках установленных Группой ВТБ параметров риск-аппетита, внутренних нормативов риска и иных ограничений. Реализация решений коллегиальных органов по управлению соответствующим риском осуществляется посредством закрепления зон функциональной ответственности структурных подразделений Общества.

Наиболее значимые риски

1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом своих обязательств перед Обществом.

Основными инструментами управления кредитным риском являются:
Экспертная оценка – проводится в отношении клиента, дебитора, принципала, поручителя и связи клиент-дебитор. Отдельные подходы к экспертной оценке кредитных рисков систематизируются и оформляются в нормативных документах Общества. По результатам экспертной оценки кредитных рисков выражается формализованное по категориям мнение экспертного подразделения.

Факторы риска (ФР) и Существенные факторы риска (СФР) – используются в качестве ограничений кредитного риска на этапе первоначальной проверки/принятия решения о совершении сделки (аппликативные) и на этапе верификации и мониторинга сделки (поведенческие).

Модель рейтинговой оценки и оценки PD (probability of default) – позволяет получить формализованную оценку уровня кредитного риска контрагента в виде рейтинга. Модель рейтинговой оценки, а также значения рейтингов контрагентов используются при принятии решений по сделке, ценообразовании, формировании резервов, оценке риск-аппетита.

Модель оценки RR (recovery rate) – позволяет оценить долю потерь при дефолте контрагентов Общества. Модель основана на стандартном значении LGD (loss given default) для необеспеченных корпоративных требований. Уровень LGD верифицируется на ежеквартальной основе. Результаты модели оценки RR применяются при оценке риск-аппетита, ценообразовании и формировании резервов.

Индикативы риска – являются количественной оценкой риска, учитываемой при принятии решений об установлении лимитов. Индикативные значения определяют максимальное расчетное значение кредитного риска, которое может быть принято на контрагента. Полученная количественная оценка кредитного риска в форме индикативных значений отражается в заключении экспертного подразделения.

Плата за кредитный риск – принятие кредитного риска базируется на принципе платности. Требуемая премия за кредитный риск, определяемая с учетом вероятности дефолта по сделке, скорректированной на срок сделки, и доли потерь при дефолте.

Формирование резервов (в соответствии с МСФО и РСБУ) – целью формирования резервов является минимизация единовременного негативного влияния выявляемых потерь на финансовый результат Общества.

Обеспечение – используется в качестве дополнительной меры минимизации рисков по факторинговым сделкам, не соответствующим параметрам риск-аппетита.

Страхование – используется в отдельных случаях в качестве дополнительной меры минимизации рисков по факторинговым сделкам, не соответствующим параметрам риск-аппетита. Страхование кредитных рисков Общества может рассматриваться только при условии приемлемости принимаемого риска на страховую компанию, применения договорной конструкции, обеспечивающей гарантированность страховой выплаты, а также при условии учета всех расходов на страхование при ценообразовании и структурировании сделок.

Вопросы, связанные с контролем кредитного риска, относятся к компетенции соответствующего Уполномоченного органа / Уполномоченного лица Общества (а также подотчетных коллегиальных органов и уполномоченных лиц в рамках полномочий, делегированных им).

Динамика совокупного объема просроченных 90+ активов (без учета резервов):

2020 год – 6 432 млн. руб.
2021 год – 5 807 млн. руб.
2022 год – 4 916 млн. руб.

2. Процентный риск

Процентный риск –риск возникновения финансовых потерь из-за неблагоприятных изменений процентных ставок.
Источниками процентного риска являются:

- несбалансированность активов и пассивов – несовпадение сроков погашения и сумм процентных требований и обязательств;
- разная чувствительность активов и пассивов к изменению процентных ставок – несовпадение сроков и величины изменения процентных ставок;
- изменение конфигурации базовой кривой доходности.

Контроль процентного риска осуществляется централизовано со стороны Группы ВТБ. При управлении процентным риском ответственное подразделение Общества исходит из принципа целевого соответствия средневзвешенной по сумме дюрации активов и обязательств Общества. Отклонение от данного целевого соответствия допускается в пределах, установленных со стороны Группы ВТБ. Вопросы, связанные с контролем процентного риска, относятся к компетенции соответствующего Уполномоченного органа.

Риск изменения рыночных процентных ставок относится, прежде всего, к долгосрочным заемным средствам Общества и/или долгосрочным предоставленным Обществом займам с плавающей процентной ставкой.

У Общества имеются долгосрочные обязательства с плавающей ставкой с плановым сроком погашения – до 01.02.2027 года. При этом, процентные обязательства Общества, начисленные за 2022 составили 348 805,52 тыс. руб. или 1,87% от общей величины процентных обязательств Общества, что говорит о несущественности влияния.
На 31.12.2021 г. у Общества имелись долгосрочные обязательства с плавающей ставкой с плановым сроком погашения – до 01.02.2027 года. При этом, процентные обязательства Общества, начисленные за 2021 составили 181 354,6 тыс. руб. или 1,02% от общей величины процентных обязательств Общества, что говорит о несущественности влияния.
На 31.12.2020 г. у Общества имелись долгосрочные обязательства с плавающей ставкой с плановым сроком погашения – до 24.12.2024 года. При этом, процентные обязательства Общества, начисленные за 2020 составили 48 785 тыс. руб. или 0,38% от общей величины процентных обязательств Общества, что говорит о несущественности их влияния.

Общество управляет риском изменения процентных ставок, путем формирования сбалансированного уровня активов и обязательств по плавающей ставке на базе КС ЦБ РФ.

Структура процентных активов и обязательств Общества, сгруппированная по типу процентных ставок, по состоянию на 31 декабря, в тыс. руб.

Инструменты по видам ставок на отчетную дату	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2020**
Инструменты с фиксированной ставкой процента			
Предоставленные займы	0	19 907 103	1 155
Приобретенные права требования, финансирование по агентским договорам, отгруженные товары на условиях коммерческого кредита	23 085 003	215 264 928	239 356 092
Займы полученные	(4 000 907)	(20 000 000)	(22 000 000)
Кредиты полученные	(22 080 907)	(151 288 715)	(186 595 499)
Итого	**(2 996 811)**	**63 883 316**	**30 761 748**
Инструменты с плавающей ставкой процента			
Предоставленные займы	3 324 066	-	6 040 000
Приобретенные права требования, финансирование по агентским договорам, отгруженные товары на условиях коммерческого кредита	109 274 909	88 738 115	122 965 598
Займы полученные	(4 100 940)	(10 000 000)	-
Кредиты полученные	(103 366 401)	(139 642 436)	(155 379 758)
Итого	**5 131 634**	**(60 904 321)**	**(26 374 160)**

В процентах

Активы с фиксированной ставкой	*17,01%*	*72,60%*	*74%*
Активы с плавающей ставкой	*82,99%*	*27,40%*	*26%*
ИТОГО процентные активы	*100,0%*	*100,0%*	*100,0%*
Пассивы с фиксированной ставкой	*19,53%*	*53,37%*	*65,1%*
Пассивы с плавающей ставкой	*80,47%*	*46,63%*	*34,9%*
ИТОГО процентные пассивы	*100%*	*100,0%*	*100,0%*

3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Общества, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Оценка операционного риска производится по всем направлениям деятельности Общества с целью своевременного реагирования на выявленные факторы риска и снижения финансовых и нефинансовых последствий от реализации риска. В Обществе используются следующие методы реагирования на выявленные операционные риски:

Минимизация риска – принятие необходимых мер, направленных на снижение уровня выявленного риска до приемлемого (посредством снижения вероятности возникновения риска и/или существенности последствий от реализации риска), разработка планов мероприятий по минимизации и контролю уровня риска;

Принятие риска – принятие коллегиального решения о приемлемости величины остаточного риска и/или эффективности существующих для оцениваемого риска контролей, и/или решений о необходимости/отсутствии необходимости принятия корректирующих мер по снижению уровня риска.

Передача риска – страхование, передача риска другой стороне – контрагенту; используется в случае невозможности самостоятельного управления операционным риском Общества.

Избегание (предотвращение) риска – отказ от проведения операций бизнес-процесса, подверженных выявленному риску (производится в случае, если реализация риска приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявляется риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной).

Процедуры управления операционным риском включают в себя идентификацию (выявление) операционного риска, сбор и регистрацию событий операционного риска, оценку потерь и возмещений от реализации событий операционного риска, количественную и качественную оценку уровня операционного риска, реагирование на операционный риск, регулярный мониторинг уровня операционного риска.

Вопросы, связанные с контролем операционного риска, относятся к компетенции соответствующего Уполномоченного органа Общества.

4. Правовой риск

Правовой риск – подвид операционного риска, риск возникновения у Общества потерь вследствие несоблюдения Обществом требований заключённых договоров; допускаемых Обществом правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Общества); нарушения контрагентами нормативных правовых актов или условий заключённых договоров; а также имеющий правовую природу риск, связанный с возможностью отказа в удовлетворении требований Общества к контрагенту (в т.ч. в судебном порядке) ввиду некорректности документов, подтверждающих денежное требование (или иных отклонений сделок). По источнику возникновения правовые риски подразделяются на:

- Риски, связанные с правоспособностью контрагента;
- Риски, вытекающие из контрактов между клиентом и дебитором (в т.ч. оформления первичных документов);
- Риски, связанные с индивидуальными отступлениями от форм типовых документов;
- Риски, связанные с мошенническими действиями клиента (двойная уступка, сфальсифицированные первичные документы)
- Риски, связанные с условиями предоставления первичных документов для получения финансирования;
- Риски, связанные с неоднозначностью российской судебной практики по тем или иным вопросам правоприменительной практики;
- Риски уменьшения суммы денежных требований после предоставления финансирования.

Принятие правового риска по сделке обусловлено оценкой вероятности наступления риска и базируется на принципе платности. Повышенный уровень правового риска в отношении допустимых отступлений учитывается при определении требуемой премии за правовой риск.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом соответствующих операций Общества.

5. Риск мошенничества

Риск мошенничества – подвид операционного риска, связанный с действиями, совершаемыми (в т.ч. планируемыми к совершению) контрагентами Общества, целью которых является причинение материального ущерба Обществу (например, хищение денежных средств Общества как путем обмана, так и путем злоупотребления доверием). Указанные действия возможны к реализации ввиду несовершенства процедур и технологий Общества по предупреждению и своевременной идентификации мошеннических действий/намерений контрагента, а также ввиду возможного пособничества (как умышленного, так и по неосторожности) сотрудников Общества в совершении указанных действий со стороны контрагента.

При формировании экспертных оценок выявленных признаков мошенничества сотрудники руководствуются консервативным подходом оценки полученных данных. Увеличение риска совершения вынужденного мошенничества со стороны контрагента обуславливается наступлением крайне неблагоприятных для контрагента условий, к которым он не был готов и которые ведут к нарушению его операционной деятельности. Контрагенты Общества с отрицательной деловой репутацией и/или низким кредитным качеством и/или с высоким уровнем нереальности деятельности (согласно экспертной оценке) рассматриваются как источник повышенного риска мошенничества.

6. Прочие риски

Модельный риск

Модельный риск – подвид операционного риска, в отдельных случаях может рассматривается как обособленный вид риска с самостоятельной количественной оценкой; отражает риск возникновения убытков в результате ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения моделей оценки активов, рисков и иных показателей, результаты работы которых используются в принятии управленческих решений (в т.ч. риски, связанные с ошибками данных, с неопределенностью результатов моделей, с изменением параметров моделей с течением времени). При этом под моделями понимаются количественные или качественные методы, которые применяют статистические, экономические, финансовые или математические теории, техники и предположения в целях обработки входящей информации в количественную оценку. В Обществе используется локальная рейтинговая модель, которая формируется и развивается с учетом факторов, рекомендуемых Группой ВТБ.

Риски концентрации

Риск концентрации – обусловленный концентрацией в портфеле ВТБФ значительного объема требований, чувствительных к воздействию одного риск-фактора. В качестве таких риск-факторов в ВТБФ как значимые выделяются принадлежность к однородной группе связанных контрагентов и принадлежность к одной отрасли. В качестве ограничений риска кредитной концентрации используются:

- ограничение концентрации риска на группу связанных контрагентов (по всем контрагентам / группам контрагентов, выступающих стороной кредитного риска, устанавливаются лимиты факторинговых операций, консолидирующие все или допустимую часть утвержденных в Обществе нормативов риска);
- ограничение отраслевой концентрации риска.

Страновой (политический) риск

Страновой (политический) риск – риск убытков в результате неисполнения иностранными (т.е. не являющимися резидентами РФ) контрагентами Общества обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Для контроля страновых рисков используется единая система страновых лимитов, устанавливаемая на уровне Группы ВТБ.

Общество осуществляет основную деятельность на территории субъектов Российской Федерации.

Риски, связанные с географическими особенностями регионов, в которых Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков, выражающийся в неспособности Общества финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Источниками риска ликвидности являются:

- несбалансированность финансовых активов и обязательств Общества (в т.ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Общества);
- возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Обществом своих финансовых обязательств (с учетом динамики активных операций).

Управление риском ликвидности осуществляется централизовано на уровне Группы ВТБ.

Целью Общества является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования банковских кредитов.

Ниже представлена информация (тыс. руб.), о потоках денежных средств исходя из контрактных сроков погашения финансовых обязательств, включая ожидаемые платежи по процентам и исключая влияние возможных взаимозачетов. Ожидается, что платежи, включенные в анализ, не произойдут значительно раньше или в суммах, значительно отличающихся от представленных.

Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	**По требованию**	**Менее 3-х месяцев**	**3-12 месяцев**	**1-5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Заемные средства по кредитным соглашениям, в том числе:	–	102 430 504	23 594 539	3 027 800	–	129 052 843
основной долг	–	100 747 865	22 221 030	2 197 062	–	125 165 956
проценты	–	1 682 639	1 373 509	830 738	–	3 886 886
Заемные средства по договорам займа, в том числе:	–	8 232 666	–	–	–	8 232 666
основной долг	–	8 100 000	–	–	–	8 100 000
проценты	–	132 666	–	–	–	132 666
Итого	**–**	**110 663 170**	**23 594 539**	**3 027 800**	–	**137 285 509**

Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	По требованию	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства по кредитным соглашениям, в том числе:	–	228 086 637	107 926 052	19 024 364	304 122	355 341 174
основной долг	–	171 887 769	102 832 457	15 912 527	298 398	290 931 152
проценты	–	56 198 868	5 093 595	3 111 836	5 724	64 410 023
Заемные средства по договорам займа, в том числе:	–	30 291 058	–	–	–	30 291 058
основной долг	–	30 000 000	–	–	–	30 000 000
проценты	–	291 058	–	–	–	291 058
Итого	**–**	**258 377 695**	**107 926 052**	**19 024 364**	**304 122**	**385 632 232**

Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	По требованию	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства по кредитным соглашениям, в том числе:	–	199 583 003	89 490 501	14 727 798	929	303 802 231
основной долг	–	196 151 455	88 304 195	13 901 307	914	298 357 871
проценты	–	3 431 548	1 186 306	826 491	15	5 444 360
Заемные средства по договорам займа, в том числе:	–	22 093 603	–	–	–	22 093 603
основной долг	–	22 000 000	–	–	–	22 000 000
проценты	–	93 603	–	–	–	93 603
Итого	**–**	**221 676 606**	**89 490 501**	**14 727 798**	**929**	**325 895 834**

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с утвержденными целевыми показателями. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как

задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Валютный риск

Валютный риск – подвид рыночного риска, риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения котировок валютных пар (иностранных валют к базовой валюте), чувствительным к изменению валютного курса по открытым Обществом позициям в иностранных валютах. Подверженность Общества риску изменения обменных курсов иностранных валют обусловлена, прежде всего, его операционной деятельностью (когда выручка или расходы деноминированы в иностранной валюте).

Регуляторный риск

Регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения у Общества убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов Общества, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Общества), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Оценка и управление регуляторными рисками осуществляется на аналогичных с операционными рисками принципах.

Репутационный риск

Репутационный риск (риск потери деловой репутации) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Общества со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных лиц, которые могут негативно повлиять на способность Общества поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. При этом под деловой репутаций понимается качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Общества, а также действий аффилированных лиц и дочерних организаций Общества. Контроль и управление репутационным риском выполняется Генеральным директором Общества.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Общества вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Общества, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности учитывать изменение внешних факторов. Функция разработки стратегии деятельности и развития Общества, а также оценки стратегического риска возложена на профильное подразделение Общества. Контроль стратегических рисков осуществляется со стороны соответствующего Уполномоченного органа Общества. Управление стратегическим риском осуществляется по стандартам и принципам Группы ВТБ.

22. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД

В 2022 году было произведено распределение прибыли за 2021 г. на выплату дивидендов единственному участнику Общества в сумме 453 393 тыс. руб.

23. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

После отчетного периода не произошло никаких событий, требующих внесения корректировок или упоминания в бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 7/98 *«События после отчетной даты»*.

Генеральный директор **А.И. Мусатов**

Главный бухгалтер **З.А. Эльмесова**

27 марта 2023 г.

ВТБ ФАКТОРИНГ

г. Москва

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»

Прошито и пронумеровано 60 листа(ов)

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
ВТБ Факторинг
за 2023 год

Март 2024 г.

Аудиторское заключение независимого аудитора о бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг

Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг за 2023 год:

- Бухгалтерский баланс 6
- Отчет о финансовых результатах 8
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчет об изменениях капитала 10
  - Отчет о движении денежных средств 13
  - Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики 15

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Факс: +7 495 755 9701
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532
ОКПО: 59002827
КПП: 770501001

TSATR – Audit Services LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Fax: +7 495 755 9701
www.b1.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Комитету по аудиту
Общества с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг (далее – «Общество»), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 г.;
- отчета о финансовых результатах за 2023 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчета об изменениях капитала за 2023 год;
  - отчета о движении денежных средств за 2023 год;
  - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Таскаев Сергей Михайлович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности б/н от 14 марта 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006016932)

22 марта 2024 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 18 декабря 2008 г. и присвоен государственный регистрационный номер 5087746611145.
Местонахождение: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2023 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация **Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг**	по ОКПО	89593300		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7708683999		
Вид экономической деятельности **Предоставление факторинговых услуг**	по ОКВЭД 2	64.99.5		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью / Частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
123112, Москва г, Пресненская наб, дом № 10

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [X] ДА [ ] НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
ООО "ЦАТР - АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1,3	Нематериальные активы	1110	74 175	30 347	11 311
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2,4	Основные средства	1150	207 630	270 020	42 393
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3,5	Финансовые вложения	1170	4 388 446	3 262 844	15 940 069
18	Отложенные налоговые активы	1180	1 022 405	1 140 942	1 175 709
9	Прочие внеоборотные активы	1190	175 512	150 334	97 629
	Итого по разделу I	1100	5 868 168	4 854 487	17 267 111
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4,6	Запасы	1210	4 860 410	2 277 006	2 993 620
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	117	2 723
5,7	Дебиторская задолженность	1230	3 373 311	3 194 392	3 848 295
3,5	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	121 834 084	125 248 797	299 876 594
8	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 257 166	1 350 639	1 570 783
9	Прочие оборотные активы	1260	804 182	315 996	340 074
	Итого по разделу II	1200	132 129 153	132 386 947	308 632 089
	БАЛАНС	1600	137 997 321	137 241 434	325 899 200

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
10	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	218 351	218 351	218 351
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 083 259	991 949	1 320 561
	Итого по разделу III	1300	2 301 610	1 210 300	1 538 912
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
11	Заемные средства	1410	4 229 449	2 197 062	16 210 925
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	199
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
14	Прочие обязательства	1450	82 260	132 329	-
	Итого по разделу IV	1400	4 311 709	2 329 391	16 211 124
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
11	Заемные средства	1510	129 290 707	131 352 094	305 805 541
5,15	Кредиторская задолженность	1520	1 723 218	2 054 077	2 090 186
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
6,12	Оценочные обязательства	1540	253 370	199 429	253 437
14	Прочие обязательства	1550	116 707	96 143	-
	Итого по разделу V	1500	131 384 002	133 701 743	308 149 164
	БАЛАНС	1700	137 997 321	137 241 434	325 899 200

Руководитель _____ **Внуков Игорь Николаевич**
(подпись) (расшифровка подписи)

22 марта 2024 г.

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2023 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация **Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг**	по ОКПО	89593300		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7708683999		
Вид экономической деятельности **Предоставление факторинговых услуг**	по ОКВЭД 2	64.99.5		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью / Частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
16	Выручка	2110	61 491 593	35 574 463
16	Себестоимость продаж	2120	(42 484 857)	(15 558 883)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	19 006 736	20 015 580
16	Коммерческие расходы	2210	(823 706)	(433 052)
16	Управленческие расходы	2220	(1 194 189)	(1 225 516)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	16 988 841	18 357 012
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	908 799	563 145
	Проценты к уплате	2330	(16 897 145)	(18 644 782)
17	Прочие доходы	2340	696 074	957 744
17	Прочие расходы	2350	(289 857)	(1 080 980)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 406 712	152 139
18	Налог на прибыль	2410	(285 402)	(33 126)
	в том числе: текущий налог на прибыль	2411	(166 865)	-
	отложенный налог на прибыль	2412	(118 537)	(33 126)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 121 310	119 013

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 121 310	119 013
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ **Внуков Игорь Николаевич**
(подпись) (расшифровка подписи)

22 марта 2024 г.

Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2023 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация **Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг**	по ОКПО	89593300		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7708683999		
Вид экономической деятельности **Предоставление факторинговых услуг**	по ОКВЭД 2	64.99.5		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью / Частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3100	218 351	-	-	-	1 320 561	1 538 912
За 2022 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	124 781	124 781
в том числе: чистая прибыль	3211	X	X	X	X	119 013	119 013
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
изменения учетной политики	3217	-	-	-	-	5 768	5 768
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(453 393)	(453 393)
в том числе: убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(453 393)	(453 393)

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3200	218 351	-	-	-	991 949	1 210 300
За 2023 г. Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	1 121 310	1 121 310
в том числе: чистая прибыль	3311	X	X	X	X	1 121 310	1 121 310
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(30 000)	(30 000)
в том числе: убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(30 000)	(30 000)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3300	218 351	-	-	-	2 083 259	2 301 610

2. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Чистые активы	3600	2 301 610	1 210 300	1 538 912

Руководитель _____ Внуков Игорь Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

22 марта 2024 г.

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2023 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация: Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг	по ОКПО	89593300		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7708683999		
Вид экономической деятельности: Предоставление факторинговых услуг	по ОКВЭД 2	64.99.5		
Организационно-правовая форма / форма собственности: Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	67 974 714	207 230 698
в том числе: от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	44 986 111	34 300 583
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
по агентским, договорам факторингового обслуживания, ЦФА	4114	22 872 159	172 780 525
прочие поступления	4119	116 444	149 590
Платежи - всего	4120	(50 821 158)	(36 633 079)
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(32 522 164)	(15 573 169)
в связи с оплатой труда работников	4122	(869 213)	(969 216)
процентов по долговым обязательствам	4123	(17 117 679)	(19 427 052)
налога на прибыль организаций	4124	(45 134)	-
налог на добавленную стоимость	4125	(243 100)	(621 810)
иные налоги и сборы	4126	(207)	(796)
прочие платежи	4129	(23 661)	(41 036)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	17 153 556	170 597 619
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	12 404 351	30 550 071
в том числе: от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	50 000	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	11 598 557	29 713 921
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	755 794	836 150
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(29 828 733)	(13 156 843)
в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(34 627)	(25 958)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(29 794 106)	(13 130 885)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(17 424 382)	17 393 228

Форма 0710005 с.2

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	881 749 599	520 819 079
в том числе: получение кредитов и займов	4311	881 749 599	520 819 079
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(881 572 172)	(709 030 070)
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(30 000)	(453 393)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(881 542 172)	(708 576 677)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	177 427	(188 210 991)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(93 399)	(220 144)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1 350 639	1 570 783
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	1 257 166	1 350 639
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(74)	-

Руководитель _____ **Внуков Игорь Николаевич**
(подпись) (расшифровка подписи)

22 марта 2024 г.

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

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

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2023г.	87 759	(57 412)	54 515	-	-	(10 687)	-	-	-	142 274	(68 099)
	5110	за 2022г.	63 292	(51 981)	24 467	-	-	(5 431)	-	-	-	87 759	(57 412)
в том числе: Прочие нематериальные активы	5101	за 2023г.	87 759	(57 412)	54 515	-	-	(10 687)	-	-	-	142 274	(68 099)
	5111	за 2022г.	63 292	(51 981)	24 467	-	-	(5 431)	-	-	-	87 759	(57 412)

1.2. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5130	5	4	3
в том числе:	5131	5	4	3

1.3. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2022г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2022г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2023г.	109 912	89 441	(2 829)	(54 515)	142 009
	5190	за 2022г.	68 978	65 401	-	(24 467)	109 912
в том числе: Информационные системы	5181	за 2023г.	103 872	89 441	(2 829)	(54 515)	135 969
	5191	за 2022г.	62 837	65 401	-	(24 366)	103 872
Сайты	5182	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5192	за 2022г.	101	-	-	(101)	-
Другие НМА	5183	за 2023г.	6 040	-	-	-	6 040
	5193	за 2022г.	6 040	-	-	-	6 040

Руководитель _____ Внуков Игорь Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

22 марта 2024 г.

342

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло объектов				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2023г.	376 003	(106 299)	27 937	(8 053)	8 053	(97 613)	-	-	-	395 887	(195 859)
	5210	за 2022г.	62 440	(20 047)	316 554	(2 991)	2 287	(88 539)	-	-	-	376 003	(106 299)
в том числе: Производственный и хозяйственный инвентарь	5201	за 2023г.	2 313	(478)	655	-	-	(357)	-	-	-	2 968	(835)
	5211	за 2022г.	2 088	(254)	225	-	-	(224)	-	-	-	2 313	(478)
Офисное оборудование	5202	за 2023г.	59 882	(18 319)	36	(5 549)	5 549	(8 164)	-	-	-	54 369	(20 934)
	5212	за 2022г.	59 424	(19 691)	2 558	(2 100)	2 100	(728)	-	-	-	59 882	(18 319)
Право пользования активом	5203	за 2023г.	312 880	(87 300)	26 776	(2 504)	2 504	(88 949)	-	-	-	337 152	(173 745)
	5213	за 2022г.	-	-	313 771	(891)	187	(87 487)	-	-	-	312 880	(87 300)
Машины и оборудование (кроме офисного)	5204	за 2023г.	928	(202)	470	-	-	(143)	-	-	-	1 398	(345)
	5214	за 2022г.	928	(102)	-	-	-	(100)	-	-	-	928	(202)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2023г.	316	12 352	-	(5 076)	7 602
	5250	за 2022г.	-	6 439	-	(6 123)	316
в том числе: Офисное оборудование	5241	за 2023г.	-	225	-	(36)	189
	5251	за 2022г.	-	2 558	-	(2 558)	-
Производственный и хозяйственный инвентарь	5242	за 2023г.	-	655	-	(655)	-
	5252	за 2022г.	-	225	-	(225)	-
Право пользования активом	5243	за 2023г.	-	3 915	-	(3 915)	-
	5253	за 2022г.	-	3 340	-	(3 340)	-
Машины и оборудование (кроме офисного)	5244	за 2023г.	316	7 567	-	(470)	7 413
	5254	за 2022г.	-	316	-	-	316

2.3. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	163 407	225 580	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	300 403	316 875	293 858
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

Руководитель _____ **Внуков Игорь Николаевич**
(подпись) (расшифровка подписи)

22 марта 2024 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка			первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2023г.	3 277 706	(14 862)	1 168 318	(50 000)	-	-	7 284	4 396 024	(7 578)
	5311	за 2022г.	15 973 317	(33 248)	-	(12 695 611)	-	-	18 386	3 277 706	(14 862)
в том числе: Уступленные права требования	5302	за 2023г.	3 227 696	(14 862)	1 168 318	-	-	-	7 284	4 396 014	(7 578)
	5312	за 2022г.	15 923 307	(33 248)	-	(12 695 611)	-	-	18 386	3 227 696	(14 862)
Приобретение долей в других организациях	5303	за 2023г.	50 010	-	-	(50 000)	-	-	-	10	-
	5313	за 2022г.	50 010	-	-	-	-	-	-	50 010	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2023г.	130 297 269	(5 048 472)	380 500 903	(384 168 312)	-	-	252 696	126 629 860	(4 795 776)
	5315	за 2022г.	305 073 528	(5 196 934)	413 982 335	(588 758 594)	-	-	148 462	130 297 269	(5 048 472)
в том числе: Уступленные права требования	5306	за 2023г.	126 973 202	(5 048 472)	350 706 797	(372 569 755)	-	-	252 696	105 110 244	(4 795 776)
	5316	за 2022г.	285 166 425	(5 196 934)	400 851 450	(559 044 673)	-	-	148 462	126 973 202	(5 048 472)
Предоставленные займы	5307	за 2023г.	3 324 067	-	29 794 106	(11 598 557)	-	-	-	21 519 616	-
	5317	за 2022г.	19 907 103	-	13 130 885	(29 713 921)	-	-	-	3 324 067	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2023г.	133 574 975	(5 063 334)	381 669 221	(384 218 312)	-	-	259 980	131 025 884	(4 803 354)
	5310	за 2022г.	321 046 845	(5 230 182)	413 982 335	(601 454 205)	-	-	166 848	133 574 975	(5 063 334)

Руководитель _____ Внуков Игорь Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

22 марта 2024 г.

345

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
							выбыло						
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2023г.	2 310 918	(33 912)	2 277 006	29 848 326	(27 288 617)	24 389	(894)	X	4 870 627	(10 217)	4 860 410
	5420	за 2022г.	3 022 489	(28 869)	2 993 620	44 151 057	(44 862 628)	-	(5 043)	X	2 310 918	(33 912)	2 277 006
в том числе:													
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2023г.	1 535	-	1 535	13 036	(12 777)	-	-	-	1 794	-	1 794
	5421	за 2022г.	116	-	116	11 878	(10 459)	-	-	-	1 535	-	1 535
Готовая продукция	5402	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2023г.	150 371	(27 193)	123 178	29 835 290	-	24 389	(1 979)	(29 911 274)	74 387	(4 783)	69 604
	5423	за 2022г.	150 371	(22 486)	127 885	14 245 934	(14 245 934)	-	(4 707)	-	150 371	(27 193)	123 178
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2023г.	2 159 012	(6 719)	2 152 293	-	(27 275 840)	-	1 285	29 911 274	4 794 446	(5 434)	4 789 012
	5424	за 2022г.	2 872 002	(6 383)	2 865 619	29 893 245	(30 606 235)	-	(336)	-	2 159 012	(6 719)	2 152 293
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Руководитель _____ Внуков Игорь Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

22 марта 2024 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					поступление		выбыло							
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2023г.	3 226 820	(32 428)	1 544 643	139 368	(1 626 092)	(297)	(708)	-	121 731	274	3 406 447	(33 136)
	5530	за 2022г.	4 210 961	(362 666)	6 073 720	101 339	(7 118 788)	(40 547)	330 238	-	135	-	3 226 820	(32 428)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2023г.	1 743 541	-	1 285 024	-	(6 850)	(297)	-	-	-	-	3 021 418	-
	5531	за 2022г.	3 188 402	-	(191 679)	-	(1 212 839)	(40 343)	-	-	-	-	1 743 541	-
Авансы выданные	5512	за 2023г.	49 339	-	27 750	-	(13 625)	-	-	-	-	-	63 464	-
	5532	за 2022г.	169 952	-	14 292	-	(134 901)	(4)	-	-	-	-	49 339	-
Прочая	5513	за 2023г.	1 433 940	(32 428)	231 869	139 368	(1 605 617)	-	(708)	-	121 731	274	321 565	(33 136)
	5533	за 2022г.	852 607	(362 666)	6 251 107	101 339	(5 771 048)	(200)	330 238	-	135	-	1 433 940	(32 428)
	5514	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2023г.	3 226 820	(32 428)	1 544 643	139 368	(1 626 092)	(297)	(708)	X	121 731	274	3 406 447	(33 136)
	5520	за 2022г.	4 210 961	(362 666)	6 073 720	101 339	(7 118 788)	(40 547)	330 238	X	135	-	3 226 820	(32 428)

5.2. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2023г.	2 197 062	3 818 326	-	(1 931 130)	-	145 191	-	-	4 229 449
	5571	за 2022г.	16 210 925	411 535	-	(12 532 451)	-	(1 892 947)	-	-	2 197 062
в том числе: кредиты	5552	за 2023г.	2 197 062	3 818 326	-	(1 931 130)	-	145 191	-	-	4 229 449
	5572	за 2022г.	16 210 925	411 535	-	(12 532 451)	-	(1 892 947)	-	-	2 197 062
займы	5553	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2023г.	133 406 171	678 562 531	16 881 274	(897 812 089)	(776)	(145 191)	121 731	274	131 013 925
	5580	за 2022г.	307 895 727	521 646 389	18 624 947	(715 653 959)	(15)	1 892 947	135	-	133 406 171
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2023г.	66 094	44 042	14	(29 181)	(776)	-	-	-	80 193
	5581	за 2022г.	102 128	37 678	7	(73 704)	(15)	-	-	-	66 094
авансы полученные	5562	за 2023г.	1 015 341	1	-	(932 314)	-	-	-	-	83 028
	5582	за 2022г.	1 127	1 014 214	-	-	-	-	-	-	1 015 341
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2023г.	834 438	374 808	8	(9 636)	-	-	121 731	274	1 321 623
	5583	за 2022г.	1 068 520	16	2	(234 202)	-	-	102	-	834 438
кредиты	5564	за 2023г.	123 250 246	651 813 274	16 205 562	(665 833 184)	-	(145 191)	-	-	124 290 707
	5584	за 2022г.	275 727 686	512 399 946	18 209 220	(684 979 553)	-	1 892 947	-	-	123 250 246
займы	5565	за 2023г.	8 101 848	26 118 000	675 690	(29 895 538)	-	-	-	-	5 000 000
	5585	за 2022г.	30 077 855	8 100 000	415 718	(30 491 725)	-	-	-	-	8 101 848
прочая	5566	за 2023г.	138 204	212 406	-	(112 236)	-	-	-	-	238 374
	5586	за 2022г.	918 411	94 535	-	(874 775)	-	-	33	-	138 204
	5567	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2023г.	135 603 233	682 380 857	16 881 274	(899 743 219)	(776)	X	121 731	274	135 243 374
	5570	за 2022г.	324 106 652	522 057 924	18 624 947	(729 186 410)	(15)	X	135	-	135 603 233

Руководитель _____ **Внуков Игорь Николаевич**
(подпись) (расшифровка подписи)

22 марта 2024 г.

ВТБ ФАКТОРИНГ

6. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	199 429	303 738	(249 797)	-	253 370
в том числе:						
Резерв на оплату профессиональных услуг	5701	7 455	10 666	(8 624)	-	9 497
Резерв на оплату предстоящих отпусков	5702	34 115	62 808	(60 052)	-	36 871
Резерв под выданные обеспечения обязательств	5703	2 546	593	(2 808)	-	331
Прочие оценочные обязательства	5704	155 313	229 671	(178 313)	-	206 671

Руководитель _____ **Внуков Игорь Николаевич**
(подпись) (расшифровка подписи)

22 марта 2024 г.

7. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Полученные - всего	5800	20 970 692	20 900 590	27 835 482
в том числе: Поручительства	5801	20 795 001	20 717 547	27 640 499
Прочие	5802	175 691	183 043	194 983
Выданные - всего	5810	880 000	37 828	3 391 505
в том числе: Поручительства	5811	880 000	37 828	3 391 505

Руководитель _____ Внуков Игорь Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

22 марта 2024 г.

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью
ВТБ Факторинг

за 2023 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	*ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ*	*27*
2.	*ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ*	*27*
3.	*НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ*	*35*
4.	*ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА*	*36*
5.	*ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ*	*36*
6.	*ЗАПАСЫ*	*37*
7.	*ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ*	*37*
8.	*ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ*	*37*
9.	*ПРОЧИЕ АКТИВЫ*	*37*
10.	*УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ*	*37*
11.	*ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА*	*38*
12.	*ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА*	*39*
13.	*АРЕНДА*	*39*
14.	*ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА*	*40*
15.	*КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ*	*40*
16.	*РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА*	*41*
17.	*ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ*	*42*
18.	*РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ*	*43*
19.	*СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ*	*43*
20.	*УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ*	*47*
21.	*ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ*	*49*
22.	*ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД*	*55*
23.	*СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.*	*55*

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг (далее – «Общество») за 2023 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все суммы представлены в тыс. рублей. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

Вся деятельность Общества осуществляется только на территории Российской Федерации.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Юридический адрес Общества: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10.

Общество осуществляет следующие основные виды деятельности:

- факторинговые услуги под уступку прав денежных требований;
- услуги финансирования в рамках агентских договоров;
- приобретение и продажа товаров в рамках оказания комплексных финансовых услуг клиентам.

Среднесписочная численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2023 году составила 243 человека, 2022 год – 287 человек, в 2021 год – 295 человек.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подписана (утверждена) 22 марта 2024 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ *«О бухгалтерском учете»* и *«Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»*, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, а также действующими федеральными стандартами бухгалтерского учета. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2023 год была подготовлена в соответствии с тем же законом и стандартами.

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

Неопределенность оценочных значений

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

- резерв расходов по полученным услугам;
- резерв под обесценение финансовых вложений;
- резерв на выплату премий работникам по итогам года;
- резерв на предстоящую оплату неиспользованных отпусков работников;
- резерв по сомнительным долгам;
- резерв под снижение стоимости запасов.

Порядок создания резерва по полученным услугам

Сумма резерва по услугам определяется на основании договоров оказания услуг. Сумма отчислений в резерв на услуги включена в состав управленческих расходов на последний день отчетного периода.

Порядок создания резерва под обесценение финансовых вложений

Резерв под обесценение финансовых вложений создается в соответствии с ПБУ 21/2008 *«Изменение оценочных значений»* и «Методикой формирования резервов по факторинговому портфелю ООО ВТБ Факторинг» на основании следующих принципов и подходов.

Целью формирования резервов является минимизация единовременного негативного влияния выявляемых потерь на финансовый результат Общества. При формировании резервов вне зависимости от стандартов и целей финансовой отчетности используется единая оценка кредитного риска, формируемая с учетом показателей вероятности дефолта (PD), доли потерь при дефолте (LGD), ожидаемых потерь (EL), стоимости возмещения (RR) и срока операций.

В качестве признаков обесценения при формировании резервов используются факторы риска и существенные факторы риска, являющиеся объектами мониторинга. В целях расчета резерва сделки портфеля оцениваются на коллективной или индивидуальной основе.

Сделками, имеющими признаки существенного ухудшения кредитного качества от даты предоставления финансирования, признаются сделки, отнесенные к категориям Проблемной / Потенциально проблемной задолженности.

В зависимости от выбранного метода, Обществом применяется следующий порядок расчета резерва:

Метод расчета	Порядок расчета резерва
Коллективная оценка	Резерв рассчитывается с учетом величины PD по сделке, скорректированной на срок сделки, и параметра LGD, определенного в соответствии с требованиями «Методики расчета риск-показателей в ООО ВТБ Факторинг».
Индивидуальная оценка	Резерв рассчитывается с учетом вероятностного прогноза поступления денежных средств по сделке, дисконтированного к дате оценки и построенного в вариантах наиболее вероятного и консервативного сценариев реализации.

Порядок создания резерва на выплату премий работникам по итогам года

Сумма резерва на выплату премий работникам по итогам отчетного периода определяется согласно Положению об оплате труда и премированию работников. Суммы отчислений в резерв на выплату премий работникам по итогам года включаются в состав управленческих расходов на последний день отчетного периода.

Порядок создания резерва на предстоящую оплату отпусков работников

Резервирование расходов на оплату отпусков проводится исходя из фактического количества дней отпуска, оставшегося неиспользованным сотрудниками на дату формирования резерва. Суммы отчислений в резерв на предстоящую оплату отпусков работников включаются в состав управленческих расходов на последний день отчетного периода.

Порядок создания резерва по сомнительным долгам

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

Порядок создания резерва под снижение стоимости запасов

Материально-производственные запасы, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость, стоимость продажи которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей рассчитывается в соответствии с внутренними нормативными документами Общества на величину разницы между чистой стоимостью продажи и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости (п. 30 ФСБУ 5/2019 *«Запасы»*).

При этом, в отношении отгруженных товаров, учитываемых на счете 45 «Товары отгруженные», чистую стоимость продажи Общество оценивает исходя из ожидаемой к получению от покупателей суммы за эти товары (п. 7 МСФО (IAS) 2 *«Запасы»*) и создает резервы под риск утраты платежеспособности покупателей, в адрес которых товары отгружены, на конец каждого месяца с применением подходов, зафиксированных в «Методике формирования резервов по факторинговому портфелю ООО ВТБ Факторинг».

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете. Переоценка основных средств не производится (за исключением инвестиционной недвижимости, переоценка которой производится на каждую отчетную дату). (п.п. 12, 13, 21 ФСБУ 6/2020 *«Основные средства»*).

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом.

Срок полезного использования объектов ОС определяемый исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды (п.п. 8, 9 ФСБУ 6/2020 *«Основные средства»*).

Срок полезного использования по группам ОС представлен в таблице ниже:

Группа (вид) ОС	Ожидаемый срок полезного использования, месяцев
Транспортные средства (автомобили легковые)	60
Серверное оборудование и СХД	84
Компьютерная и прочая офисная техника (компьютеры)	48
Компьютерная и прочая офисная техника (мониторы)	72
Компьютерная и прочая офисная техника (ноутбуки)	84
Компьютерная и прочая офисная техника (тонкие клиенты)	120
Компьютерная и прочая офисная техника (принтеры, МФУ, сканеры)	60
Телекоммуникационное оборудование (сетевое оборудование)	84
Телефонные станции	120
Мебель офисная	84

Аренда

В момент заключения договора Общество оценивает, является ли договор арендой либо содержит ли он условия аренды, перечисленные в п. 5 ФСБУ 25/2018 *«Бухгалтерский учет аренды»*.

Общество применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Общество признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде.

Право пользования активом признается по фактической стоимости. Фактическая стоимость права пользования активом включает:

а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде;

б) арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты;

в) затраты арендатора в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях;

г) величину подлежащего исполнению арендатором оценочного обязательства, в частности, по демонтажу, перемещению предмета аренды, восстановлению окружающей среды, восстановлению предмета аренды до требуемого договором аренды состояния, если возникновение такого обязательства у арендатора обусловлено получением предмета аренды.

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки путем дисконтирования их номинальных величин (п. 15 ФСБУ 25/2018).

При передаче имущества в аренду Общество классифицирует все объекты учета в качестве операционной аренды за исключением случаев:

- если условиями договора аренды предусмотрен переход к арендатору права собственности на предмет аренды;
- если арендатор имеет право на покупку предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату реализации этого права.

Нематериальные активы

В соответствии с п.п. 6, 7 ПБУ 14/2007 *«Учет нематериальных активов»*, нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

В соответствии с п. 28 ПБУ 14/2007 *«Учет нематериальных активов»* амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Определение срока использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством РФ;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Общество может получать доход от его эксплуатации.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет (но не более срока деятельности Общества).

Изменение продолжительности периода, в течение которого Общество предполагает использовать актив, признается существенным, если разница между текущим сроком полезного использования и предполагаемым составляет не менее 10% от величины текущего срока (абз. 1 п. 27 ПБУ 14/2007 *«Учет нематериальных активов»*).

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде.

Общество не переоценивает группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости.

Нематериальные активы не проверяются на обесценение в порядке, определенном Международными стандартами финансовой отчетности (п. 22 ПБУ 14/2007 *«Учет нематериальных активов»*).

Материально-производственные запасы

Учет материально-производственных запасов ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 *«Запасы»*, утвержденным Приказом Минфина России от 15 ноября 2019 г. № 180н.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости приобретения без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», учетные цены не применяются.

Списание материально-производственных запасов производится по методу средней себестоимости исходя из взвешенной оценки. Расчетным периодом является календарный месяц (пп. «б» п.36, п. 39 ФСБУ 5/2019 *«Запасы»*).

Товары для перепродажи учитываются по фактической себестоимости, в которую включаются затраты, связанные с их приобретением. Произведенные затраты относятся непосредственно в дебет счета 41 «Товары».

Учет приобретенных товаров для перепродажи и отражение операций по договорам купли-продажи осуществляется на основании ежедневной и ежемесячной загрузки из операционной системы в объемных показателях. Количественный учет товаров для перепродажи ведется в операционной системе.

При отпуске товара для перепродажи их оценка производится по себестоимости каждой единицы.

Себестоимость единицы запаса при отпуске товаров определяется как стоимость запаса по договорной цене без учета иных затрат на приобретение.

Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 *«Учет финансовых вложений»*.

В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды финансовых вложений:

- инвестиции в ценные бумаги других организаций;
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;
- займы, предоставленные другим организациям;
- депозитные вклады в кредитных организациях;
- финансирование дебиторов в рамках агентских договоров;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании договора уступки права требования;
- вложения в цифровые финансовые активы.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации. Первоначальной стоимостью предоставленного займа является сумма перечисленных денежных средств.

В бухгалтерской отчетности по строке 1240 Финансовые вложения свернуто отражается дебиторская задолженность по приобретенным правам требований в сумме фактических затрат на их приобретение (уменьшенная на сумму задолженности Общества по выплате второго платежа клиентам и величину частичных погашений на конец периода) в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ *«О бухгалтерском учете»* и ПБУ 19/02 *«Учет финансовых вложений»*.

Если дебиторская задолженность приносит Обществу экономические выгоды в форме процентов и/или начисляемого вознаграждения, Общество признает такую задолженность в виде финансовых вложений в составе строки 1240 бухгалтерского баланса «Финансовые вложения» (п. 2 ПБУ 19/02 *«Учет финансовых вложений»*).

Если цифровые финансовые активы отвечают требованиям п. 2 ПБУ 19/02, то такие активы подлежат учету в качестве финансовых вложений с использованием счета 58.10 «Цифровые финансовые активы» и последующему отражению в бухгалтерском балансе в составе строк 1170/1240 *«Финансовые вложения»*.

Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету *«Доходы организации»* ПБУ 9/99 № 32н (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г., 18 сентября 2006 г., 27 ноября 2006 г.)). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Дата получения дохода от реализации факторинговых услуг клиенту (предоставление финансирования под уступку права требования долга к должнику), а также дохода от перепродажи права требования определяется как дата окончания периода (части периода) оказания факторинговой услуги, либо как дата оказания факторинговой услуги (по условиям договора) или как дата последующей уступки данного требования. При уступке права требования долга третьему лицу дата получения дохода от уступки права требования определяется как день подписания сторонами документа, подтверждающего уступку права требования.

По факторинговым услугам, срок оказания которых приходится на несколько отчетных периодов, а вознаграждение за оказание которых согласно договору рассчитывается однократно в конце периода оказания факторинговой услуги (т.е. на дату погашения, либо на дату последующей уступки денежного требования, и пр.) исходя из ставки, определяемой на дату окончания периода оказания факторинговой услуги, вознаграждение фактора исчисляется Обществом исходя из ставки, определяемой на последний день такого отчетного периода и за его соответствующую часть (при этом для целей определения ставки вознаграждения Общества по договору последний день отчетного периода признается датой окончания периода оказания факторинговой услуги).

Дата получения дохода от реализации товара признается по условиям договора – на дату отгрузки, либо после перехода права собственности на него к конечному покупателю.

При осуществлении операций, связанных с принятием кредитного риска в связи с длительным сроком погашения с единовременным взиманием вознаграждения, характеризующихся принятием риска несвоевременного и/или неполного погашения требований Общества, что может привести к потерям, Общество признает доход от операции равномерно в течение периода существования кредитного риска. Указанный доход отражается на соответствующих счетах бухгалтерского учета ежемесячно на последнее число месяца. В случае получения вознаграждения за данные операции единовременно (в момент перехода кредитного риска), в связи с отсутствием должной уверенности в получении Обществом в результате данной операции экономических выгод, в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка (абз. 7 п. 12 ПБУ 9/99).

Расходы

Расходами Общества признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала Общества, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Датой осуществления материальных расходов признается дата передачи материалов в производство, то есть, дата списания материалов со склада. Для оказанных Обществу услуг (работ) датой осуществления расхода признается дата подписания акта приемки-передачи услуг (работ).

Датой признания расходов по аренде имущества признается последний день отчетного (налогового) периода.

Датой признания расходов в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба) определяется дата признания Обществом либо дата вступления в законную силу решения суда.

Общество применяет метод «Директ-Костинг»: косвенные расходы, собранные в течение отчетного периода на счетах 26 «Общехозяйственные расходы» и 44 «Расходы на продажу», полностью списываются в Дебет счета 90 «Выручка».

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с оказанием услуг и расходы в связи с приобретением и продажей товаров, которые классифицируются на прямые и косвенные – издержки обращения и общехозяйственные расходы.

Объектом учета расходов (центром затрат) является структурное подразделение Общества.

К прямым расходам относятся:

- покупная стоимость товаров;
- расходы по доставке товаров до складов;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- услуги таможенного брокера и другие посреднические услуги по приобретению.

Указанные расходы включаются в покупную стоимость товаров, учитываемых на счете 41 «Товары».

Издержки обращения учитываются на счете 44 «Расходы на продажу», к ним относятся все другие расходы, связанные с приобретением и продажей товаров, учитываемых на счете 41 «Товары»:

- юридические, информационные и консультационные и иные аналогичные услуги, связанные с приобретением товаров;
- вознаграждение агентов и другие посреднические услуги;
- расходы по страхованию товаров во время перевозки;
- расходы на сертификацию товаров;
- расходы на рекламу товаров;
- другие расходы на продажу товаров.

К прочим расходам Общества относятся расходы в соответствии с ПБУ № 10/99 *«Расходы организации»*:

- расходы, связанные с начислением и уплатой налога на имущество;
- проценты, начисленные организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов);
- расходы, связанные с оплатой услуг кредитных учреждений (в т.ч. расчетно-кассовое обслуживание);
- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета, а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;
- прочие расходы.

Общество показывает свернуто в отчете о финансовых результатах прочие доходы и соответствующие им прочие расходы в следующих случаях:

- правила бухгалтерского учета предусматривают или не запрещают такое отражение расходов;
- доходы и расходы, возникшие в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной жизни, не являются существенными для характеристики финансового положения организации.

В частности, Общество показывает свернуто прочие доходы и расходы, связанные с увеличением и уменьшением оценочных резервов одного вида (под обесценение финансовых вложений, под снижение стоимости материальных ценностей, по сомнительным долгам) (п. 18.2 ПБУ 9/99, п. 21.2 ПБУ 10/99).

Учет расходов по займам и кредитам

Учет и раскрытие информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 *«Учет расходов по займам и кредитам»*.

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива (п. 7 ПБУ 15/2008).

Дополнительные расходы по займам включаются в состав прочих расходов единовременно на дату их возникновения.

При составлении бухгалтерской отчетности заемные обязательства (включая сумму основного долга и проценты к уплате) учитываются в составе краткосрочных, если они подлежат погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. В составе краткосрочных заемных обязательств отражаются также заемные обязательства (включая сумму основного долга и проценты к уплате), ранее квалифицированные как долгосрочные, в части, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее, а также высоколиквидные банковские векселя со сроком погашения до трех месяцев.

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обусловливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:

а) денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги);

б) денежные потоки финансового агента в связи с осуществлением факторинговых операций за (исключением платы за сами услуги);

в) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее.

При этом, денежные потоки в части оплаты услуг по вознаграждению фактора/агента, отражаются отдельно от денежных потоков в связи с осуществлением факторинговых операций или операций по агентским договорам и включаются в поступления от продажи товаров, работ и услуг.

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

В случае если незамедлительно после поступления в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет полученную сумму иностранной валюты на рубли, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически полученных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. В случае если незадолго до платежа в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет рубли на необходимую сумму иностранной валюты, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически уплаченных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 *«Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»*.

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы за исключением курсовой разницы, связанной с формированием уставного (складочного) капитала Общества, которая подлежит отнесению на добавочный капитал.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2023 г. составил:

- доллар США – 89,6883 руб.;
- евро – 99,1919 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2022 г. составил:

- доллар США – 70,3375 руб.;
- евро – 75,6553 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2021 г. составил:

- доллар США – 74,2926 руб.;
- евро – 84,0695 руб.

Иное

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы» за исключением части, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Такая краткосрочная часть, а также затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие оборотные активы».

Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов бухгалтерской (финансовой) отчетности (п. 7 ПБУ 1/2008).

Изменения в учетной политике

Общество не вносило существенных изменений в учетную политику на 2023 год по сравнению с 2022 годом.

3. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение и наличие нематериальных активов в течение отчетного периода представлено в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, Таблица 1.1.

Общество произвело расходы по приобретению неисключительных прав и лицензий. В бухгалтерском учете данные расходы отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов». Расходы имеющие долгосрочный характер включаются в I раздел Бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» (строка «Прочие внеоборотные активы»), расходы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев с момента их признания, включаются во II раздел Бухгалтерского баланса «Оборотные активы» (строка «Прочие оборотные активы»).

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение и наличие основных средств и соответствующего накопленного износа представлено в Таблице 2.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Информация о движении и наличии объектов незавершенного строительства и незаконченных операциях по приобретению, модернизации и т.п. основных средств представлена в Таблице 2.2 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Информация об ином использовании объектов основных средств представлена в Таблице 2.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Таблице 3.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По состоянию на 31 декабря стоимость долгосрочных финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, составила (тыс. руб.):

Строка 1170	2023 год	2022 год	2021 год
Приобретенные права требования	4 396 014	3 227 696	15 923 307
Резерв под обесценение финансовых вложений	(7 578)	(14 862)	(33 248)
Приобретенные доли в других Обществах	10	50 010	50 010
Итого	**4 388 446**	**3 262 844**	**15 940 069**

По состоянию на 31 декабря стоимость краткосрочных финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, составила (тыс. руб.):

Строка 1240	2023 год	2022 год	2021 год
Приобретенные права требования, финансирование по агентским договорам	105 110 244	126 973 202	285 166 425
Предоставленные займы	21 519 616	3 324 067	19 907 103
Резерв под обесценение финансовых вложений	(4 795 776)	(5 048 472)	(5 196 934)
Итого	**121 834 084**	**125 248 797**	**299 876 594**

Информация о полученном по данным сделкам обеспечении приведена в разделе 20. «Условные обязательства и условные активы».

Предоставленные займы

По состоянию на 31 декабря предоставленные займы включали (тыс. руб.):

Заемщик (по срокам погашения)	Сумма, подлежащая погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	Сумма, подлежащая погашению в период более 12 месяцев после отчетной даты	Срок погашения	Полученное обеспечение
Займы, выданные связанным сторонам	21 519 616	–	5 июня 2024 г.	Отсутствует
Итого предоставленные займы на 31 декабря 2022 г.	**21 519 616**	–	–	–
Займы, выданные связанным сторонам	3 324 067	–	25 сентября 2023 г.	Отсутствует
Итого предоставленные займы на 31 декабря 2022 г.	**3 324 067**	–	–	–
Займы, выданные связанным сторонам	19 907 103	–	24 марта 2022 г.	Отсутствует
Итого предоставленные займы на 31 декабря 2021 г.	**19 907 103**	–	–	–

Все перечисленные выше предоставленные займы номинированы в российских рублях.

6. ЗАПАСЫ

Информация о наличии и движении запасов, а также резерва под обесценение в отчетном периоде представлена в Таблице 4.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 5.1. Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В обороты не включена дебиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

Информация о полученном по данным сделкам обеспечении приведена в разделе 20. «Условные обязательства и условные активы».

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты включают по состоянию на 31 декабря (тыс. руб.):

	2023 год	2022 год	2021 год
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках, тыс. руб.	1 257 166	1 350 639	1 570 783
Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств	**1 257 166**	**1 350 639**	**1 570 783**

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Общество имело источники фондирования в общем объеме до 390 млрд руб., в том числе, по кредиторам:

- кредитные организации – кредитные линии с совокупным максимальным возобновляемым лимитом 310 млрд руб.;
- прочие кредиторы – займы с совокупным максимальным возобновляемым лимитом 80 млрд руб.

У Общества имеются доступные источники для дополнительного привлечения денежных средств по действующим кредитным соглашениям и договорам займа в совокупной величине до 265,4 млрд руб. (лимит задолженности).

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Общество произвело расходы по приобретению неисключительных прав и лицензий. В бухгалтерском учете данные расходы отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», которые, в зависимости от сроков погашения (до 12 месяцев и более) включаются в I раздел Бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» (строка «Прочие внеоборотные активы) или II раздел Бухгалтерского баланса «Оборотные активы» (строка «Прочие оборотные активы»).

Также в составе Прочих оборотных активов Общество отражает сумму НДС по отгруженным товарам.

10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	Уставный капитал (тыс. руб.)	Доли, принадлежащие Обществу
На 31 декабря 2021 г.	**218 351**	**–**
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	–	–
Изменение доли, принадлежащей Обществу	–	–
На 31 декабря 2022 г.	**218 351**	**–**
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	–	–
Изменение доли, принадлежащей Обществу	–	–
На 31 декабря 2023 г.	**218 351**	**–**

Единственным участником Общества, владеющим долей, составляющей 100 (сто) процентов уставного капитала, является Банк ВТБ (публичное акционерное общество). Доля полностью оплачена.

В 2023 году было произведено распределение прибыли за 2022 год на выплату дивидендов единственному участнику Общества в сумме 30 000 тыс. руб. (в 2022 году было произведено распределение прибыли за 2021 год: 453 393 тыс. руб., в 2021 году было произведено распределение прибыли за 2020 год: 519 687 тыс. руб.).

11. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Заемные средства по состоянию на 31 декабря получены в рублях и включали, в тыс. руб.:

	2023 год		2022 год		2021 год	
	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства
Кредиты банков	124 243 934	4 229 449	122 968 895	2 197 062	274 720 227	16 210 925
Проценты по кредитам	46 773	–	280 480	–	1 007 459	–
Займы полученные	–	–	8 100 000	–	30 000 000	–
Выпуск ЦФА	5 000 000	–	–	–	–	–
Проценты по займам	–	–	2 719	–	77 855	–
Итого заемные средства	**129 290 707**	**4 229 449**	**131 352 094**	**2 197 062**	**305 805 541**	**16 210 925**

Сумма расходов по займам и кредитам, включенных строку «Проценты к уплате», в 2023 году составила 16 881 252 тыс. руб., а в 2022 году – 18 624 938 тыс. руб.

Штрафные санкции за неисполнение обязательств по кредитным соглашениям по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. отсутствуют.

Краткосрочные заемные средства

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря получены в рублях и имели следующую структуру (тыс. руб.):

Наименование	Остаток кредитов на 31 декабря, тыс. руб.	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Банк ВТБ (ПАО)	37 749 935	До 365 дней	Отсутствуют
БФКО (ПАО)	85 494 000	До 297 дней	Отсутствуют
АО «АЛЬФА-БАНК»	1 000 000	До 26 дней	Отсутствуют
Выпуск ЦФА	5 000 000	До 76 дней	Отсутствуют
Итого на 31 декабря 2023 г.	**129 243 935**	**x**	**x**
Банк ВТБ (ПАО)	112 968 895	До 365 дней	Отсутствуют
АО «АЛЬФА-БАНК»	10 000 000	До 10 дней	Отсутствуют
Прочие кредиторы	8 100 000	До 76 дней	Отсутствуют
Итого на 31 декабря 2022 г.	**131 068 895**	**x**	**x**
Банк ВТБ (ПАО)	269 820 227	До 365 дней	Отсутствуют
АО «АЛЬФА-БАНК»	4 900 000	До 75 дней	Отсутствуют
Прочие кредиторы	30 000 000	29 дней	Отсутствуют
Итого на 31 декабря 2021 г.	**304 720 227**	**x**	**x**

Все краткосрочные кредиты номинированы в российских рублях.

Долгосрочные заемные средства

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря номинированы в рублях и имели следующую структуру (тыс. руб.):

Наименование	Остаток кредитов, тыс. руб.	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Банк ВТБ (ПАО)	4 229 449	До 1633 дней	Отсутствуют
Итого кредиты на 31 декабря 2023 г.	**4 229 449**	**x**	**x**
Банк ВТБ (ПАО)	2 197 062	До 1734 дней	Отсутствуют
Итого кредиты на 31 декабря 2022 г.	**2 197 062**	**x**	**x**
Банк ВТБ (ПАО)	16 210 925	До 2 100 дней	Отсутствуют
Итого кредиты на 31 декабря 2021 г.	**16 210 925**	**x**	**x**

Планируемое погашение долгосрочных кредитных обязательств на 31 декабря 2023 г. представлено в таблице (тыс. руб.):

Период	Итого, тыс. руб.
2025 год	3 687 516
2026 год	230 828
2027 год	305 768
2028 год	5 337
Итого	**4 229 449**

12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 г. являются краткосрочными.

Информация о составе и движении оценочных обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. представлена в Таблице 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

13. АРЕНДА

Общество в качестве арендатора

У Общества имеются договоры аренды офисных помещений, парковочных мест, помещений ЦОД, земельного участка. Срок аренды офисных помещений, парковочных мест и помещений ЦОД составляет от 2 до 6 лет, срок аренды земельного участка составляет 37 лет. Обязательства Общества по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Как правило, Общество не вправе передавать или сдавать арендуемые активы в субаренду без предварительного согласования с арендодателем.

Балансовая стоимость признанных прав пользования активом и ее изменения в течение периода приведены в Таблицах 2.1 и 2.2.

Расходы, связанные с улучшениями предметов аренды, в 2023 году Обществом не производились.

Расходы в связи с поступлением предметов аренды и приведением их в состояние, пригодное для использования в запланированных целях, в течение 2023 года Обществом не производились.

Общество определяет ставку дисконтирования в каждом отдельном случае по каждому отдельному договору аренды. В качестве ставки дисконтирования применяется ставка, по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

Сумма процентов, начисленных на задолженность по арендным платежам, приведена в таблице ниже (тыс. руб.):

Расходы	2023 год	2022 год
Процентные раходы (включены в строку 2330 «Проценты к уплате»)	15 892	19 844
Итого	**15 892**	**19 844**

У Общества также имеются договоры аренды офисного оборудования, имеющего стоимость до 300 тыс. руб. В отношении этих договоров Общество не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде.

Информация о расходах и будущих арендных платежах для договоров аренды активов со стоимостью менее 300 тыс. руб. приведена в таблице ниже (тыс. руб.):

2023 год	Расходы периода	Будущие арендные платежи
Расходы по аренде, относящиеся к аренде активов стоимость которых не превышает 300 тыс. руб. (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	150	96
Итого	**150**	**96**

Общество в качестве арендодателя

Обществом заключено несколько договоров субаренды части офисных помещений, а также договор аренды земельного участка. Данные договоры заключены на срок 11 месяцев с пролонгацией. Все договоры аренды включают положение о возможности пересмотра арендной платы в сторону повышения в соответствии с преобладающими рыночными условиями.

Доход от операционной аренды, признанный Обществом, составил (тыс. руб.):

Доходы от операционной аренды	2023 год	2022 год
Доход, относящийся к переменным арендным платежам	–	–
Доход, относящийся к платежам в твердой сумме	894	909
Итого доход от операционной аренды	**894**	**909**

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31 декабря прочие обязательства состояли из следующих позиций (тыс. руб.):

Виды обязательств	2023 год		2022 год		2021 год	
	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные
Обязательство по аренде	82 260	116 707	132 329	96 143	–	–
Итого	**82 260**	**116 707**	**132 329**	**96 143**	–	–

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается в Таблице 5.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В оборотах не включена кредиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

Кредиторская задолженность выражена в российских рублях.

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря 2023 г. отсутствует, по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. имела следующую структуру (тыс. руб.).

	2022 год	2021 год
Страховые взносы – всего, в том числе:	**9 362**	**10 783**
- Фонд социального страхования	150	285
- Пенсионный фонд	6 480	7 536
- Фонд обязательного медицинского страхования	2 629	2 851
- Фонд обязательного социального страхования (обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний)	103	111
Итого задолженность перед государственными внебюджетными фондами	**9 362**	**10 783**

Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря включает (тыс. руб.):

	2023 год	2022 год	2021 год
Налог на добавленную стоимость	1 199 767	824 953	1 057 696
Налог на прибыль	121 731	–	–
Земельный налог	104	102	–
Транспортный налог	–	–	38
Налог на доходы физических лиц	21	21	3
Итого задолженность по налогам	**1 321 623**	**825 076**	**1 057 737**

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 гг. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

16. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Выручка и себестоимость

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ 10/99):

тыс. руб.

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Реализация услуг	16 606 336	–	16 606 336
Реализация товаров для перепродажи	28 662 271	(27 199 857)	1 462 414
Операции с ЦФА	16 222 986	(15 285 000)	937 986
Итого за 2023 год	**61 491 593**	**(42 484 857)**	**19 006 736**

тыс. руб.

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Реализация услуг	19 139 064	–	19 139 064
Реализация товаров для перепродажи	15 746 004	(14 958 923)	787 081
Операции с ЦФА	689 395	(599 960)	89 435
Итого за 2022 год	**35 574 463**	**(15 558 883)**	**20 015 580**

В течение отчетного года Общество не осуществляло реализацию товаров, работ, услуг, оплата которых по договору предусматривала исполнение обязательств контрагентов неденежными средствами (п. 19 ПБУ 9/99). Вся выручка по видам деятельности в 2023 году и 2022 году получена на внутреннем рынке.

Информация о коммерческих и управленческих расходах Общества в отчетном периоде в разрезе элементов представлена ниже (тыс. руб.):

Наименование показателя	За 2023 год	За 2022 год
Управленческие расходы	**1 194 189**	**1 225 516**
Материальные затраты	11 837	9 951
Расходы на оплату труда	438 415	502 007
Отчисления на социальные нужды	108 684	113 445
Амортизация	108 300	95 749
Прочие затраты	526 953	504 364
Коммерческие расходы	**823 706**	**433 052**

17. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2023 года были произведены и понесены следующие доходы и расходы (тыс. руб.):

Прочие доходы	Доходы за 2023 год	Доходы за 2022 год
Коммерческий кредит	178 383	160 937
Резерв под обесценение финансовых вложений	162 339	–
Штрафы, пени, неустойки к получению по договорам купли-продажи	116 801	92 346
Курсовые разницы	76 595	191 959
Резерв под обесценение МПЗ	23 695	–
Неустойки по договорам поставки (дебиторам)	17 166	3 025
Резерв оценочного обязательства	2 215	525
Пени по договорам факторинга	1 968	5 363
Прочие доходы	116 912	3 091
Доходы (расходы), связанные с продажей (покупкой) валюты	–	499 961
Резервы по сомнительным долгам	–	537
Итого прочие доходы	**696 074**	**957 744**

Прочие расходы	Расходы за 2023 год	Расходы за 2022 год
Доходы (расходы), связанные с продажей (покупкой) валюты	–	495 174
Курсовые разницы	94 981	275 803
Резерв под обесценение финансовых вложений	–	222 059
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	–	5 044
Услуги банка по РКО	14 453	16 472
Расходы на организацию финансирования	1 440	18 683
Материальная помощь	1 800	2 390
НДС за счет собственных средств	1 126	1 045
Резервы по сомнительным долгам	774	–
Штрафы, пени и неустойки к уплате	14	12
Прочие расходы	175 269	44 298
Итого прочие расходы	**289 857**	**1 080 980**

18. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Информация об отложенном налоге (тыс. руб.):

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Корректировка данных отчетного периода в связи с изменениями учетной политики (ФСБУ 6/2020)	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Резервы под обесценение финансовых вложений	5 063 334	–	(259 980)	4 803 354
Резервы предстоящих расходов	199 430	–	53 940	253 370
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	33 912	–	(23 695)	10 217
Резервы по сомнительным долгам	32 427	–	709	33 136
Разницы в начислении амортизации по НМА (пересмотр СПИ по НМА)	(21 710)	–	(39 046)	(60 756)
Разницы в формировании стоимости ВНА	73	–	(6 332)	(6 259)
Арендные обязательства (ФСБУ 25/2018)	250 545	–	(38 158)	212 387
Основные средства	(240 113)	–	57 322	(182 791)
Проценты по обязательствам (ФСБУ 25/2018)	(22 073)	–	8 653	(13 420)
Расходы будущих периодов	23 203	–	39 582	62 785
Убытки прошлых лет	385 680	–	(385 680)	–
Итого временные разницы	**5 704 708**	–	**(592 685)**	**5 112 023**
Применимая ставка налога	20	20	20	20
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	**1 140 942**	–	**(118 537)**	**1 022 405**
Итого отложенный налог на прибыль	**1 140 942**	–	**(118 537)**	**1 022 405**

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения приведена в таблице ниже (тыс. руб.):

		За 2023 год	За 2022 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	**1 406 712**	**152 139**
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20	20
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	**281 342**	**30 428**
Постоянный налоговый расход (доход)	[4]	**4 060**	**2 698**
Материальная помощь сотрудникам		360	478
НДС за счет собственных средств		246	236
Прочие материальные расходы, не принимаемые в НУ		1 658	1 371
Членские взносы		50	50
Прочие расходы, не принимаемые в НУ		1 746	558
Списание дебиторской задолженности, не принимаемое в НУ		–	5
Расход (доход) по налогу на прибыль	[5] = [3]+ [4]	**285 402**	**33 126**

19. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с обществами, которые являются связанными сторонами.

Общество принадлежит к группе лиц Банка ВТБ (публичное акционерное общество). К аффилированным лицам общества относятся лица, входящие в группу лиц Банка ВТБ (публичное акционерное общество).

К операциям со связанными сторонами, в основном, относятся операции:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств.

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным на 31 декабря операциям (тыс. руб.):

Признак связанности и вид задолженности	2023 год	2022 год	2021 год	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Дебиторская задолженность, в т.ч. прочая	**27 992**	**9 829**	**5 333**		
- основного хозяйственного общества	26 994	9 818	5 098	Сроки и условия определены договором	Безналичная
- дочерних хозяйственных обществ	11	11	11	Сроки и условия определены договором	Безналичная
- зависимых хозяйственных обществ	–	–	224	–	–
- других связанных сторон	987	–	–	Сроки и условия определены договором	Безналичная
Авансы выданные	**1 008**	**1 008**	**11 806**		
- основному хозяйственному обществу	1 008	1 008	1 006	Сроки и условия определены договором	Безналичная
- зависимым хозяйственным обществам	–	–	10 800	Сроки и условия определены договором	Безналичная
- другим связанным сторонам	–	–	–	Сроки и условия определены договором	Безналичная
Займы выданные и размещенные депозиты, в т.ч. задолженность по процентам	**21 540 496**	**3 324 925**	**20 327 302**		
- основного хозяйственного общества	–	–	–	–	–
- дочерних хозяйственных обществ	85 083	3 296 425	20 326 126	Сроки и условия определены договором займа	Безналичная
- зависимых хозяйственных обществ	–	28 500	–	–	–
- других связанных сторон	21 455 413	–	1 176	Сроки и условия определены договором займа	Безналичная
Кредиторская задолженность	**–**	**4 108**	**3 452**		
- основному хозяйственному обществу	–	–	–	Сроки и условия определены договором	Безналичная
- дочерних хозяйственных обществ	–	–	–	–	–
- зависимым хозяйственным обществам	–	4 108	3 452	Сроки и условия определены договором	Безналичная
- другим связанным сторонам	–	–	–		Безналичная
Задолженность по кредитам и займам, в т.ч. по процентам начисленным	**127 519 110**	**123 546 356**	**317 115 060**		
- основному хозяйственному обществу	42 025 110	115 444 508	287 037 205	Сроки и условия определены кредитными соглашениями	Безналичная
- дочерних хозяйственных обществ	–	–	–	–	–
- зависимым хозяйственным обществам	–	–	–	–	–
- другим связанным сторонам	85 494 000	8 101 848	30 077 855	Сроки и условия определены договором займа	Безналичная

В течение 2023 года Общество выплатило краткосрочное вознаграждение основному управленческому персоналу в совокупности 90 306 тыс. руб. В 2022 году сумма таких выплат Общества составила 120 652 тыс. руб. Долгосрочное вознаграждение не выплачивалось. В состав ключевого управленческого персонала Общество включает Генерального директора, Главного бухгалтера и директоров дирекций.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Общество имеет денежные средства, находящиеся на счетах кредитных организациях, являющимися связанными сторонами, в размере 1 257 147 тыс. руб.; на 31 декабря 2022 г. в размере 1 350 067 тыс. руб.; на 31 декабря 2021 г. в размере 1 570 779 тыс. руб.

Виды и объем операций Общества со связанными сторонами (тыс. руб.):

Признак связанности и вид операции	2023 год	2022 год
Продажа товаров, работ, услуг (без НДС)	**12 558**	**37**
- основное хозяйственное общество	1	1
- дочерние хозяйственные общества	12 557	36
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны	–	–
Приобретение товаров, работ, услуг (без НДС)	**19 893**	**105 504**
- основное хозяйственное общество	15 918	35 224
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	–	48 810
- другие связанные стороны	3 975	21 470
Аренда имущества у связанных сторон	**11 387**	**11 387**
- основное хозяйственное общество	11 387	11 387
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны	–	–
Предоставление имущества в аренду связанным сторонам	**830**	**830**
- основное хозяйственное общество	–	–
- дочерние хозяйственные общества	403	403
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны	427	427
Финансовые операции, включая займы – полученные от связанных сторон	**849 749 600**	**498 923 907**
- основное хозяйственное общество	613 801 343	490 823 907
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны	235 948 257	8 100 000
Проценты по займам, полученным от связанных сторон	**16 548 409**	**18 377 690**
- основное хозяйственное общество	8 214 819	17 961 972
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны	8 333 590	415 718
Финансовые операции, включая займы – выданные связанным сторонам и депозиты, размещенные у связанных сторон	**29 757 306**	**140 194 385**
- основное хозяйственное общество	–	127 063 500
- дочерние хозяйственные общества	1 572 000	13 099 985
- зависимые хозяйственные общества	–	30 900
- другие связанные стороны	28 185 306	–
Проценты по займам, выданным связанным сторонам, и депозитам	**904 044**	**563 145**
- основное хозяйственное общество	132 772	146 425
- дочерние хозяйственные общества	62 393	414 427
- зависимые хозяйственные общества	–	2 290
- другие связанные стороны	708 879	3
Дивиденды к выплате	**30 000**	**453 393**
- основное хозяйственное общество	30 000	453 393
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны	–	–

Существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами (тыс. руб.):

Признак связанности и вид операции	2023 год	2022 год
Поступление денежных средств от связанных сторон (текущие операции)	**126 498**	**142 746**
- основное хозяйственное общество, в т.ч.	115 561	141 705
- проценты на остаток денежных средств на счете	*115 560*	*58 289*
- услуги организации места для банкомата	*1*	*1*
- проценты по депозитам к получению	–	*83 415*
- дочерние хозяйственные общества	528	528
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны	10 409	513
Направление денежных средств связанным сторонам (текущие операции)	**(16 817 081)**	**(19 284 283)**
- основное хозяйственное общество	(8 477 233)	(18 719 893)
- проценты по долговым обязательствам	*(8 447 644)*	*(18 689 473)*
- поставщикам за товары, работы услуги	*(29 589)*	*(30 420)*
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	–	(47 115)
- другие связанные стороны	(8 339 848)	(517 275)
Поступление денежных средств от связанных сторон (инвестиционные операции)	**12 284 508**	**30 545 291**
- основное хозяйственное общество	–	–
- дочерние хозяйственные общества	4 845 736	30 544 112
- возврат предоставленных займов	*4 782 667*	*29 710 281*
- поступление процентов	*63 069*	*833 831*
- зависимые хозяйственные общества, в т.ч.	–	–
- возврат предоставленных займов	–	–
- поступление процентов	–	–
- другие связанные стороны, в т.ч.	7 438 772	1 179
- возврат предоставленных займов	*6 750 690*	*1 140*
- поступление процентов	*688 082*	*39*
Направление денежных средств связанным сторонам (инвестиционные операции)	**(29 757 306)**	**(13 099 985)**
- основное хозяйственное общество	–	–
- дочерние хозяйственные общества, в т.ч.	(1 572 000)	(13 099 985)
- на приобретение долей	–	–
- предоставление займов	*(1 572 000)*	*(13 099 985)*
- зависимые хозяйственные общества, в т.ч.	–	–
- на приобретение долей	–	–
- предоставление займов	–	–
- другие связанные стороны, в т.ч.	(28 185 306)	–
- предоставление займов	*(28 185 306)*	–
Поступление денежных средств от связанных сторон (финансовые операции)	**849 749 600**	**498 923 907**
- основное хозяйственное общество, в т.ч.	613 801 343	490 823 907
- получение кредитов и займов	*613 801 343*	*490 823 907*
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны, в т.ч.	235 948 257	8 100 000
- получение кредитов и займов	*235 948 257*	*8 100 000*
Направление денежных средств связанным сторонам (финансовые операции)	**(845 572 173)**	**(692 142 495)**
- основное хозяйственное общество, в т.ч.	(687 017 916)	(662 142 495)
- на выплату дивидендов	*(30 000)*	*(453 393)*
- на погашение кредитов и займов	*(686 987 916)*	*(661 689 102)*
- дочерние хозяйственные общества	–	–
- зависимые хозяйственные общества	–	–
- другие связанные стороны, в т.ч.	(158 554 257)	(30 000 000)
- на погашение кредитов и займов	*(158 554 257)*	*(30 000 000)*

По состоянию на 31 декабря 2023 г., на 31 декабря 2022 г., на 31 декабря 2021 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по обязательствам связанных сторон.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., на 31 декабря 2022 г., на 31 декабря 2021 г. Обществом не выпускались и не выдавались собственные векселя, по которым встречные обязательства связанными сторонами не исполнены.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., на 31 декабря 2022 г., на 31 декабря 2021 г. Общество не получило обеспечений в форме поручительства связанных сторон перед Обществом.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., на 31 декабря 2022 г., на 31 декабря 2021 г. Общество не получило обеспечений в форме залога имущества связанных сторон перед Обществом.

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Информация об изменениях в обеспечении обязательств в отчетном периоде представлена в Таблице 7 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Общество заключило договоры поручительства за ненадлежащее исполнение Дебитором обязательств по погашению денежных требований перед третьим лицом. Обязательства, акцептованные третьим лицом и не погашенные Дебитором, учитываются также на счете 009.

Общество заключает договоры о факторинговом обслуживании, условиями которых может быть предусмотрена услуга по поддержанию лимита финансирования и обязанность по его осуществлению (выдаче финансирования) в случае выполнения клиентом условий акцепта реестра, и отражает такие обязательства на счете 009.

Величина условных обязательств на 31 декабря 2023 г. составляет 880 000 тыс. руб., 31 декабря 2022 г. составляет 37 828 тыс. руб., 31 декабря 2021 г. составляет 3 391 505 тыс. руб.

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Европейский союз, США и ряд других стран в период с 2022 года, в т.ч. в 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенные отрасли экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. В отношении Общества и его единственного участника были наложены широкомасштабные санкции США, ЕС, Великобритании и ряда других стран. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте и зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения на осуществление выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Стабильность российской экономики в будущем будет, в том числе, зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики с целью нивелирования последствий вышеуказанных факторов.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Налогообложение

В 2023 году основные изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства связаны со сложившейся геополитической ситуацией, продиктованной в первую очередь экономическими санкциями против России рядом зарубежных стран.

В частности, основные изменения в налоговом законодательстве коснулись действия положений международных договоров об избежании двойного налогообложения, применения правил трансфертного ценообразования, налогов, удерживаемых у источника дохода, налогообложения интеллектуальной собственности, инвестирования и других аспектов налогообложения.

В 2023 году российские налоговые органы применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. В частности, заслуживает существенного внимания применение любых льгот по налоговым соглашениям (в частности, с точки зрения концепции бенефициарного собственника и Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения), трансграничные структуры, связанные с внутригрупповым финансированием, лицензированием и оказанием услуг, а также концепции налогового резидентства и постоянного представительства как в России, так и за ее пределами.

В августе 2023 года Указом Президента было приостановлено действие ряда положений 38 Соглашений об избежании двойного налогообложения. В частности, действие приостановили положения в части предоставления льготного режима налогообложения доходов, деятельности постоянного представительства, налогообложения капитала и не дискриминации. Продолжили действовать положения об устранении двойного налогообложения, обмене информацией, о налогообложении доходов дипломатических сотрудников, о сфере применения и порядке вступления в силу и прекращения действия соглашений.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2023 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Существующие и потенциальные иски против Общества

Общество участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. не был создан руководством ввиду оценки вероятности удовлетворения судом менее 50% (п. 5.9. Учетной политики для целей бухгалтерского учета на 2023 год).

Обеспечения выданные

На 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по собственным обязательствам.

Обеспечения полученные

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Общество получило обеспечения в форме поручительств третьих лиц перед Обществом за исполнение клиентами обязательств, вытекающих из договоров.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. величина таких поручительств составила 20 189 785 тыс. руб., на 31 декабря 2022 г. – 19 656 211 тыс. руб., на 31 декабря 2021 г. – 27 638 626 тыс. руб.

Также, по состоянию на 31 декабря 2023 г. Общество получило обеспечение в форме поручительства агента за стоимость отгруженных товаров и проценты по коммерческому кредиту, уплачиваемые дилерами по договорам купли-продажи. Величина таких обязательств составила 605 216 тыс. руб., на 31 декабря 2022 г. – 30 841 тыс. руб., на 31 декабря 2021 г. – 1 873 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Общество получило следующие обеспечения в форме залога имущества третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получен залог	Срок действия залога	Стоимость обеспеченного залогом актива на 31 декабря 2023 г., тыс. руб.	Вид имущества, полученного в залог	Залоговая стоимость полученного имущества, тыс. руб.	Права и возможности использования предмета залога Обществом
Дебиторская задолженность по уступленным правам требования	До исполнения должником своих обязательств перед Обществом	149 066	Земельные участки и здания	286 500	Предмет залога остается в распоряжении залогодателя

21. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Деятельность Общества связана с управлением рисками, наиболее значимыми из которых являются кредитный риск, операционный риск, в т.ч. подвиды, включая правовой риск и риск мошенничества, за исключением модельного риска, и процентный риск банковской книги. Прочие присущие деятельности Общества риски имеют меньшую значимость и оказывают влияние на результаты деятельности Общества от умеренного до минимального.

Механизм управления рисками

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансовой устойчивости и финансовых результатов деятельности Общества.

Организация управления рисками на уровне Общества осуществляется Генеральным директором посредством делегирования полномочий соответствующим коллегиальным органам и уполномоченным лицам в рамках установленных Группой ВТБ параметров риск-аппетита, внутренних нормативов риска и иных ограничений. Реализация решений коллегиальных органов по управлению соответствующим риском осуществляется посредством закрепления зон функциональной ответственности структурных подразделений Общества.

Наиболее значимые риски

1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом своих обязательств перед Обществом.

Основными инструментами управления кредитным риском являются:

Экспертная оценка – проводится в отношении клиента, дебитора, принципала, поручителя и связи клиент-дебитор. Отдельные подходы к экспертной оценке кредитных рисков систематизируются и оформляются в нормативных документах Общества. По результатам экспертной оценки кредитных рисков выражается формализованное по категориям мнение экспертного подразделения.

Факторы риска (ФР) и Существенные факторы риска (СФР) – используются в качестве ограничений кредитного риска на этапе первоначальной проверки/принятия решения о совершении сделки (аппликативные) и на этапе верификации и мониторинга сделки (поведенческие).

Модель рейтинговой оценки и оценки PD (probability of default) – позволяет получить формализованную оценку уровня кредитного риска контрагента в виде рейтинга. Модель рейтинговой оценки, а также значения рейтингов контрагентов используются при принятии решений по сделке, ценообразовании, формировании резервов, оценке риск-аппетита.

Оценка RR (recovery rate) – позволяет оценить долю потерь при дефолте контрагентов Общества. Оценка основана на стандартном значении LGD (loss given default) для необеспеченных корпоративных требований. Уровень RR верифицируется на ежемесячной основе. Результаты оценки RR применяются при оценке риск-аппетита, ценообразовании и формировании резервов.

Индикативы риска – являются количественной оценкой риска, учитываемой при принятии решений об установлении лимитов. Индикативные значения определяют максимальное расчетное значение кредитного риска, которое может быть принято на контрагента. Полученная количественная оценка кредитного риска в форме индикативных значений отражается в заключении экспертного подразделения.

Плата за кредитный риск – принятие кредитного риска базируется на принципе платности. Требуемая премия за кредитный риск, определяемая с учетом вероятности дефолта по сделке, скорректированной на срок сделки, и доли потерь при дефолте.

Формирование резервов (в соответствии с МСФО и РСБУ) – целью формирования резервов является минимизация единовременного негативного влияния выявляемых потерь на финансовый результат Общества.

Обеспечение – используется в качестве дополнительной меры минимизации рисков по факторинговым сделкам, не соответствующим параметрам риск-аппетита.

Страхование – используется в отдельных случаях в качестве дополнительной меры минимизации рисков по факторинговым сделкам, не соответствующим параметрам риск-аппетита. Страхование кредитных рисков Общества может рассматриваться только при условии приемлемости принимаемого риска на страховую компанию, применения договорной конструкции, обеспечивающей гарантированность страховой выплаты, а также при условии учета всех расходов на страхование при ценообразовании и структурировании сделок.

Вопросы, связанные с контролем кредитного риска, относятся к компетенции соответствующего Уполномоченного органа / Уполномоченного лица Общества (а также подотчетных коллегиальных органов и уполномоченных лиц в рамках полномочий, делегированных им).

Динамика совокупного объема просроченных 90+ активов (без учета резервов):

- 2021 год – 5 807 млн руб.;
- 2022 год – 4 916 млн руб.;
- 2023 год – 4 679 млн руб.

2. Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь из-за неблагоприятных изменений процентных ставок.

Источниками процентного риска являются:

- несбалансированность активов и пассивов – несовпадение сроков погашения и сумм процентных требований и обязательств;
- разная чувствительность активов и пассивов к изменению процентных ставок – несовпадение сроков и величины изменения процентных ставок;
- изменение конфигурации базовой кривой доходности.

Контроль процентного риска осуществляется централизовано со стороны Группы ВТБ. При управлении процентным риском ответственное подразделение Общества исходит из принципа целевого соответствия средневзвешенной по сумме дюрации активов и обязательств Общества. Отклонение от данного целевого соответствия допускается в пределах, установленных со стороны Группы ВТБ. Вопросы, связанные с контролем процентного риска, относятся к компетенции соответствующего Уполномоченного органа.

Риск изменения рыночных процентных ставок относится, прежде всего, к долгосрочным заемным средствам Общества и/или долгосрочным предоставленным Обществом займам с плавающей процентной ставкой.

У Общества имеются долгосрочные обязательства с плавающей ставкой с плановым сроком погашения – до 20 июня 2027 г. При этом, процентные обязательства Общества, начисленные за 2023 составили 331 326,45 тыс. руб. или 1,96% от общей величины процентных обязательств Общества, что говорит о несущественности влияния.

На 31 декабря 2022 г. у Общества имелись долгосрочные обязательства с плавающей ставкой с плановым сроком погашения – до 1 февраля 2027 г. При этом, процентные обязательства Общества, начисленные за 2022 год составили 348 805,52 тыс. руб. или 1,87% от общей величины процентных обязательств Общества, что говорит о несущественности влияния.

На 31 декабря 2021 г. у Общества имелись долгосрочные обязательства с плавающей ставкой с плановым сроком погашения – до 1 февраля 2027 г. При этом, процентные обязательства Общества, начисленные за 2021 год составили 181 354,6 тыс. руб. или 1,02% от общей величины процентных обязательств Общества, что говорит о несущественности влияния.

Общество управляет риском изменения процентных ставок, путем формирования сбалансированного уровня активов и обязательств по плавающей ставке на базе КС ЦБ РФ.

Структура процентных активов и обязательств Общества, сгруппированная по типу процентных ставок, по состоянию на 31 декабря, в тыс. руб.

Инструменты по видам ставок на отчетную дату	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Инструменты с фиксированной ставкой процента			
Предоставленные займы	–	–	19 907 103
Приобретенные права требования, финансирование по агентским договорам, отгруженные товары на условиях коммерческого кредита	10 802 336	23 085 003	215 264 928
Займы полученные	–	(4 000 000)	(20 000 000)
Кредиты полученные	(1 820 615)	(21 829 912)	(151 288 715)
Итого	**8 981 721**	**(2 774 910)**	**63 883 316**
Инструменты с плавающей ставкой процента			
Предоставленные займы	21 519 616	3 324 066	–
Приобретенные права требования, финансирование по агентским договорам, отгруженные товары на условиях коммерческого кредита	103 498 368	109 274 909	88 738 115
Займы полученные	–	(4 100 000)	(10 000 000)
Выпуск ЦФА	(5 000 000)	–	–
Кредиты полученные	(126 652 768)	(103 366 401)	(139 642 436)
Итого	**(6 634 784)**	**5 132 575**	**(60 904 321)**
В процентах			
Активы с фиксированной ставкой	7,95%	17,01%	72,60%
Активы с плавающей ставкой	92,05%	82,99%	27,40%
Итого процентные активы	**100,00%**	**100,0%**	**100,0%**
Пассивы с фиксированной ставкой	1,36%	19,38%	53,37%
Пассивы с плавающей ставкой	98,64%	80,62%	46,63%
Итого процентные пассивы	**100%**	**100%**	**100,0%**

3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Общества, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Оценка операционного риска производится по всем направлениям деятельности Общества с целью своевременного реагирования на выявленные факторы риска и снижения финансовых и нефинансовых последствий от реализации риска. В Обществе используются следующие методы реагирования на выявленные операционные риски:

Минимизация риска – принятие необходимых мер, направленных на снижение уровня выявленного риска до приемлемого (посредством снижения вероятности возникновения риска и/или существенности последствий от реализации риска), разработка планов мероприятий по минимизации и контролю уровня риска;

Принятие риска – принятие коллегиального решения о приемлемости величины остаточного риска и/или эффективности существующих для оцениваемого риска контролей, и/или решений о необходимости/отсутствии необходимости принятия корректирующих мер по снижению уровня риска.

Передача риска – страхование, передача риска другой стороне – контрагенту; используется в случае невозможности самостоятельного управления операционным риском Общества.

Избегание (предотвращение) риска – отказ от проведения операций бизнес-процесса, подверженных выявленному риску (производится в случае, если реализация риска приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявляется риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной).

Процедуры управления операционным риском включают в себя идентификацию (выявление) операционного риска, сбор и регистрацию событий операционного риска, оценку потерь и возмещений от реализации событий операционного риска, количественную и качественную оценку уровня операционного риска, реагирование на операционный риск, регулярный мониторинг уровня операционного риска.

Вопросы, связанные с контролем операционного риска, относятся к компетенции соответствующего Уполномоченного органа Общества.

4. Правовой риск

Правовой риск – подвид операционного риска, риск возникновения у Общества потерь вследствие несоблюдения Обществом требований заключенных договоров; допускаемых Обществом правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Общества); нарушения контрагентами нормативных правовых актов или условий заключенных договоров; а также имеющий правовую природу риск, связанный с возможностью отказа в удовлетворении требований Общества к контрагенту (в т.ч. в судебном порядке) ввиду некорректности документов, подтверждающих денежное требование (или иных отклонений сделок). По источнику возникновения правовые риски подразделяются на:

- риски, связанные с правоспособностью контрагента;
- риски, вытекающие из контрактов между клиентом и дебитором (в т.ч. оформления первичных документов);
- риски, связанные с индивидуальными отступлениями от форм типовых документов;
- риски, связанные с мошенническими действиями клиента (двойная уступка, сфальсифицированные первичные документы)
- риски, связанные с условиями предоставления первичных документов для получения финансирования;
- риски, связанные с неоднозначностью российской судебной практики по тем или иным вопросам правоприменительной практики;
- риски уменьшения суммы денежных требований после предоставления финансирования.

Принятие правового риска по сделке обусловлено оценкой вероятности наступления риска и базируется на принципе платности. Повышенный уровень правового риска в отношении допустимых отступлений учитывается при определении требуемой премии за правовой риск.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом соответствующих операций Общества.

5. Риск мошенничества

Риск мошенничества – подвид операционного риска, связанный с действиями, совершаемыми (в т.ч. планируемыми к совершению) контрагентами Общества, целью которых является причинение материального ущерба Обществу (например, хищение денежных средств Общества как путем обмана, так и путем злоупотребления доверием). Указанные действия возможны к реализации ввиду несовершенства процедур и технологий Общества по предупреждению и своевременной идентификации мошеннических действий/намерений контрагента, а также ввиду возможного пособничества (как умышленного, так и по неосторожности) сотрудников Общества в совершении указанных действий со стороны контрагента.

При формировании экспертных оценок выявленных признаков мошенничества сотрудники руководствуются консервативным подходом оценки полученных данных. Увеличение риска совершения вынужденного мошенничества со стороны контрагента обуславливается наступлением крайне неблагоприятных для контрагента условий, к которым он не был готов и которые ведут к нарушению его операционной деятельности. Контрагенты Общества с отрицательной деловой репутацией и/или низким кредитным качеством и/или с высоким уровнем нереальности деятельности (согласно экспертной оценке) рассматриваются как источник повышенного риска мошенничества.

6. Прочие риски

Модельный риск

Модельный риск – подвид операционного риска, в отдельных случаях может рассматривается как обособленный вид риска с самостоятельной количественной оценкой; отражает риск возникновения убытков в результате ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения моделей оценки активов, рисков и иных показателей, результаты работы которых используются в принятии управленческих решений (в т.ч. риски, связанные с ошибками данных, с неопределенностью результатов моделей, с изменением параметров моделей с течением времени). При этом под моделями понимаются количественные или качественные методы, которые применяют статистические, экономические, финансовые или математические теории, техники и предположения в целях обработки входящей информации в количественную оценку. В Обществе используется локальная рейтинговая модель, которая формируется и развивается с учетом факторов, рекомендуемых Группой ВТБ.

Риски концентрации

Риск концентрации – обусловленный концентрацией в портфеле ВТБФ значительного объема требований, чувствительных к воздействию одного риск-фактора. В качестве таких риск-факторов в ВТБФ как значимые выделяются принадлежность к однородной группе связанных контрагентов и принадлежность к одной отрасли. В качестве ограничений риска кредитной концентрации используются:

- ограничение концентрации риска на группу связанных контрагентов (по всем контрагентам / группам контрагентов, выступающих стороной кредитного риска, устанавливаются лимиты факторинговых операций, консолидирующие все или допустимую часть утвержденных в Обществе нормативов риска);
- ограничение отраслевой концентрации риска.

Страновой (политический) риск

Страновой (политический) риск – риск убытков в результате неисполнения иностранными (т.е. не являющимися резидентами РФ) контрагентами Общества обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Для контроля страновых рисков используется единая система страновых лимитов, устанавливаемая на уровне Группы ВТБ.

Общество осуществляет основную деятельность на территории субъектов Российской Федерации.

Риски, связанные с географическими особенностями регионов, в которых Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков, выражающийся в неспособности Общества финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Источниками риска ликвидности являются:

- несбалансированность финансовых активов и обязательств Общества (в т.ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Общества);
- возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Обществом своих финансовых обязательств (с учетом динамики активных операций).

Управление риском ликвидности осуществляется централизовано на уровне Группы ВТБ.

Целью Общества является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования банковских кредитов.

Ниже представлена информация (тыс. руб.), о потоках денежных средств исходя из контрактных сроков погашения финансовых обязательств, включая ожидаемые платежи по процентам и исключая влияние возможных взаимозачетов. Ожидается, что платежи, включенные в анализ, не произойдут значительно раньше или в суммах, значительно отличающихся от представленных.

Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	**По требованию**	**Менее 3 месяцев**	**3-12 месяцев**	**1-5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Заемные средства по кредитным соглашениям, в том числе:	–	93 555 862	40 415 671	5 169 310	–	139 140 843
- основной долг	–	*86 025 109*	*38 218 825*	*4 229 449*	–	*128 473 383*
- проценты	–	*7 530 753*	*2 196 846*	*939 861*	–	*10 667 460*
Заемные средства по договорам займа, выпущенным ЦФА, в том числе:	–	5 006 913	–	–	–	5 006 913
- основной долг	–	*5 000 000*	–	–	–	*5 000 000*
- проценты	–	*6 913*	–	–	–	*6 913*
Итого	**–**	**98 562 775**	**40 415 671**	**5 169 310**	**–**	**144 147 756**

Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	**По требованию**	**Менее 3 месяцев**	**3-12 месяцев**	**1-5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Заемные средства по кредитным соглашениям, в том числе:	–	102 430 504	23 594 539	3 027 800	–	129 052 843
- основной долг	–	*100 747 865*	*22 221 030*	*2 197 062*	–	*125 165 956*
- проценты	–	*1 682 639*	*1 373 509*	*830 738*	–	*3 886 886*
Заемные средства по договорам займа, в том числе:	–	8 232 666	–	–	–	8 232 666
- основной долг	–	*8 100 000*	–	–	–	*8 100 000*
- проценты	–	*132 666*	–	–	–	*132 666*
Итого	**–**	**110 663 170**	**23 594 539**	**3 027 800**	**–**	**137 285 509**

Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	**По требованию**	**Менее 3 месяцев**	**3-12 месяцев**	**1-5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Заемные средства по кредитным соглашениям, в том числе:	–	228 086 637	107 926 052	19 024 364	304 122	355 341 174
- основной долг	–	*171 887 769*	*102 832 457*	*15 912 527*	*298 398*	*290 931 152*
- проценты	–	*56 198 868*	*5 093 595*	*3 111 836*	*5 724*	*64 410 023*
Заемные средства по договорам займа, в том числе:	–	30 291 058	–	–	–	30 291 058
- основной долг	–	*30 000 000*	–	–	–	*30 000 000*
- проценты	–	*291 058*	–	–	–	*291 058*
Итого	**–**	**258 377 695**	**107 926 052**	**19 024 364**	**304 122**	**385 632 232**

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с утвержденными целевыми показателями. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Валютный риск

Валютный риск – подвид рыночного риска, риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения котировок валютных пар (иностранных валют к базовой валюте), чувствительным к изменению валютного курса по открытым Обществом позициям в иностранных валютах. Подверженность Общества риску изменения обменных курсов иностранных валют обусловлена, прежде всего, его операционной деятельностью (когда выручка или расходы деноминированы в иностранной валюте).

Регуляторный риск

Регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения у Общества убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов Общества, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Общества), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Оценка и управление регуляторными рисками осуществляется на аналогичных с операционными рисками принципах.

Репутационный риск

Репутационный риск (риск потери деловой репутации) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Общества со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных лиц, которые могут негативно повлиять на способность Общества поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. При этом под деловой репутаций понимается качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Общества, а также действий аффилированных лиц и дочерних организаций Общества. Контроль и управление репутационным риском выполняется Генеральным директором Общества.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Общества вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Общества, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности учитывать изменение внешних факторов. Функция разработки стратегии деятельности и развития Общества, а также оценки стратегического риска возложена на профильное подразделение Общества. Контроль стратегических рисков осуществляется со стороны соответствующего Уполномоченного органа Общества. Управление стратегическим риском осуществляется по стандартам и принципам Группы ВТБ.

22. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД

В 2023 году было произведено распределение прибыли за 2022 год на выплату дивидендов единственному участнику Общества в сумме 30 000 тыс. руб.

23. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

После отчетного периода не произошло никаких событий, требующих внесения корректировок или упоминания в бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 7/98 *«События после отчетной даты»*.

Генеральный директор И.Н. Внуков

Главный бухгалтер З.А. Эльмесова

22 марта 2024 г.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»

Прошито и пронумеровано 55 листа(ов)

Бухгалтерский баланс

на 30 сентября 2024 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	30	09	2024
Организация **Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг**	по ОКПО	89593300		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7708683999		
Вид экономической деятельности **Предоставление факторинговых услуг**	по ОКВЭД 2	64.99.5		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью / Частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
123112, Москва г, Пресненская наб, дом № 10

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	263 020	74 175	30 347
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	151 874	207 630	270 020
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	1 211 110	4 388 446	3 262 844
	Отложенные налоговые активы	1180	934 743	1 022 405	1 140 942
	Прочие внеоборотные активы	1190	56 188	175 512	150 334
	Итого по разделу I	1100	2 616 935	5 868 168	4 854 487
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	3 863 650	4 860 410	2 277 006
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1 466	-	117
	Дебиторская задолженность	1230	5 032 802	3 373 311	3 194 392
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	187 880 299	121 834 084	125 248 797
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 825 606	1 257 166	1 350 639
	Прочие оборотные активы	1260	777 135	804 182	315 996
	Итого по разделу II	1200	199 380 958	132 129 153	132 386 947
	БАЛАНС	1600	201 997 893	137 997 321	137 241 434

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	218 351	218 351	218 351
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 293 830	2 083 259	991 949
	Итого по разделу III	1300	2 512 181	2 301 610	1 210 300
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	1 059 171	4 229 449	2 197 062
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	18 683	82 260	132 329
	Итого по разделу IV	1400	1 077 854	4 311 709	2 329 391
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	194 786 260	129 290 707	131 352 094
	Кредиторская задолженность	1520	3 227 972	1 723 218	2 054 077
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	270 499	253 370	199 429
	Прочие обязательства	1550	123 127	116 707	96 143
	Итого по разделу V	1500	198 407 858	131 384 002	133 701 743
	БАЛАНС	1700	201 997 893	137 997 321	137 241 434

Руководитель _____ (подпись) **Внуков Игорь Николаевич** (расшифровка подписи)

29 октября 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг г. Москва

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Сентябрь 2024 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	30	09	2024
Организация **Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг**	по ОКПО	89593300		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7708683999		
Вид экономической деятельности **Предоставление факторинговых услуг**	по ОКВЭД 2	64.99.5		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью / Частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Сентябрь 2024 г.	За Январь - Сентябрь 2023 г.
	Выручка	2110	53 296 369	31 530 510
	Себестоимость продаж	2120	(25 447 701)	(19 824 942)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	27 848 668	11 705 568
	Коммерческие расходы	2210	(635 504)	(643 674)
	Управленческие расходы	2220	(1 261 421)	(876 962)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	25 951 743	10 184 932
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	1 960 748	249 150
	Проценты к уплате	2330	(27 016 240)	(10 274 846)
	Прочие доходы	2340	606 389	336 993
	Прочие расходы	2350	(103 868)	(260 935)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 398 772	235 294
	Налог на прибыль	2410	(288 201)	(48 733)
	в том числе: текущий налог на прибыль	2411	(200 539)	(29 006)
	отложенный налог на прибыль	2412	(87 662)	(19 727)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 110 571	186 561

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Сентябрь 2024 г.	За Январь - Сентябрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 110 571	186 561
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Внуков Игорь Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

29 октября 2024 г.