

Утвержден решением

**Единственного участника  
ООО «Совкомбанк Факторинг»**

(орган управления эмитента,  
утвердивший проспект ценных бумаг)

принятым «10» июля 2024 г.,  
решение от «10» июля 2024 г.  
№ 30

**ПАО Московская Биржа**

(наименование регистрирующей организации)

## **ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ**

***Общество с ограниченной ответственностью  
«Совкомбанк Факторинг»***

***биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые***

***Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей всех выпусков биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы биржевых облигаций серии 002P, составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте;***

***Максимальный срок погашения биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы, составляет 3 640 (Три тысячи шестьсот сорок) дней с даты начала размещения выпуска биржевых облигаций в рамках программы***

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 ООО «Совкомбанк Факторинг»***

(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)

***С.И. Черных***

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Термины и определения .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>5</b>  |
| <b>Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг).....</b>                                                                                                                                                                                                                                  | <b>6</b>  |
| 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<br>регистрация проспекта.....                                                                                                                                                                          | 9         |
| 1.4. Основные условия размещения ценных бумаг .....                                                                                                                                                                                                                                             | 10        |
| 1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате<br>размещения ценных бумаг .....                                                                                                                                                                        | 11        |
| 1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг .....                                                                                                                                                                                                                                              | 12        |
| 1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных<br>бумаг эмитента .....                                                                                                                                                                              | 12        |
| 1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг.....                                                                                                                                                                                                                                   | 14        |
| <b>Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....</b>                                                                                                                                                                                                                | <b>15</b> |
| 2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента.....                                                                                                                                                                                                               | 15        |
| 2.2. Основные финансовые показатели эмитента.....                                                                                                                                                                                                                                               | 16        |
| 2.2.1. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе<br>консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности).....                                                                                                                                                | 16        |
| 2.2.2. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской<br>(финансовой) отчетности .....                                                                                                                                                                         | 17        |
| 2.2.3. Основные финансовые показатели эмитента, являющегося кредитной организацией.....                                                                                                                                                                                                         | 17        |
| 2.2.4. Иные финансовые показатели эмитента .....                                                                                                                                                                                                                                                | 17        |
| 2.2.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей эмитента.....                                                                                                                                                                                                                           | 17        |
| 2.3. Сведения об основных поставщиках эмитента .....                                                                                                                                                                                                                                            | 19        |
| 2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента .....                                                                                                                                                                                                                                              | 19        |
| 2.5. Сведения об обязательствах эмитента.....                                                                                                                                                                                                                                                   | 20        |
| 2.5.1. Сведения об основных кредиторах эмитента .....                                                                                                                                                                                                                                           | 20        |
| 2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения.....                                                                                                                                                                                                                 | 20        |
| 2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента.....                                                                                                                                                                                                                              | 21        |
| 2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли.....                                                                                                                                                                                                   | 21        |
| 2.7. Сведения о перспективах развития эмитента .....                                                                                                                                                                                                                                            | 25        |
| 2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг .....                                                                                                                                                                                                                | 25        |
| 2.8.1. Отраслевые риски.....                                                                                                                                                                                                                                                                    | 26        |
| 2.8.2. Страновые и региональные риски .....                                                                                                                                                                                                                                                     | 27        |
| 2.8.3. Финансовые риски.....                                                                                                                                                                                                                                                                    | 28        |
| 2.8.4. Правовые риски .....                                                                                                                                                                                                                                                                     | 31        |
| 2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....                                                                                                                                                                                                                                 | 32        |
| 2.8.6. Стратегический риск.....                                                                                                                                                                                                                                                                 | 33        |
| 2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента.....                                                                                                                                                                                                                                           | 33        |
| 2.8.8. Риски кредитных организаций.....                                                                                                                                                                                                                                                         | 34        |
| 2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента .....                                                                                                                                                                                                                             | 34        |
| 2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента.....                                                                                                                                                                                                                            | 34        |
| <b>Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об<br/>организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной<br/>деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о<br/>работниках эмитента .....</b> | <b>36</b> |
| 3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....                                                                                                                                                                                                                     | 36        |

|                                                                                                                                                                                                                              |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 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 .....                           | 37        |
| 3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита .....                                                               | 37        |
| 3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита .....                      | 40        |
| 3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента .....                             | 41        |
| <b>Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента .....</b>                                                                                                                                                  | <b>42</b> |
| 4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента .....                                                                                                                                             | 42        |
| 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 ..... | 42        |
| 4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции») .....                             | 42        |
| <b>Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах .....</b>                                                                                                                                 | <b>43</b> |
| 5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение .....                                                                                                                                       | 43        |
| 5.2. Сведения о рейтингах эмитента .....                                                                                                                                                                                     | 43        |
| 5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами .....                                                                                                                       | 43        |
| 5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента .....                                                                                                                                                                 | 43        |
| 5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента .....                                                                                                                                               | 43        |
| 5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций .....                                                                                                                                                            | 43        |
| 5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....                                                                                                                                                         | 43        |
| 5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....                                                                                                                                              | 44        |
| 5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций .....                                                                                                                            | 44        |
| 5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента .....                                                                                                                                 | 44        |
| 5.9. Информация об аудиторе эмитента .....                                                                                                                                                                                   | 44        |
| 5.10. Иная информация об эмитенте .....                                                                                                                                                                                      | 47        |
| <b>Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность .....</b>                                                                                                | <b>48</b> |
| 6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) .....                                                                                                                                                   | 48        |
| 6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность .....                                                                                                                                                                             | 48        |
| <b>Раздел 7. Сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект .....</b>                                                                                                                                     | <b>50</b> |
| 7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг .....                                                                                                                                                | 50        |
| 7.2. Указание на способ учета прав .....                                                                                                                                                                                     | 50        |
| 7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска .....                                                                                                                                                                | 50        |
| 7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска .....                                                                                                                                                                      | 50        |
| 7.4.1. Права владельца обыкновенных акций .....                                                                                                                                                                              | 51        |
| 7.4.2. Права владельца привилегированных акций .....                                                                                                                                                                         | 51        |
| 7.4.3. Права владельца облигаций .....                                                                                                                                                                                       | 51        |
| 7.4.4. Права владельца опционов эмитента .....                                                                                                                                                                               | 52        |
| 7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок .....                                                                                                                                                                | 52        |
| 7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг .....                                                                                                                                          | 52        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                 |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов .....                                                                                                                                         | 52        |
| 7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям .....                                                                                                                                                                                          | 52        |
| 7.5.1. Форма погашения облигаций .....                                                                                                                                                                                                                          | 52        |
| 7.5.2. Срок погашения облигаций .....                                                                                                                                                                                                                           | 52        |
| 7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций .....                                                                                                                                                                                                              | 52        |
| 7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении .....                                                                                                                                                                      | 53        |
| 7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации .....                                                                                                                                                                                     | 53        |
| 7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям .....                                                                                                                                                                                                        | 54        |
| 7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций .....                                                                                                                                                                                                   | 55        |
| 7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям .....                                                                                                                                                                                                         | 60        |
| 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 .....                             | 60        |
| 7.6. Сведения о приобретении облигаций .....                                                                                                                                                                                                                    | 61        |
| 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 ..... | 68        |
| 7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций .....                                                                                                                                                                                                        | 69        |
| 7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций .....                                                                                                                                                                                       | 69        |
| 7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках .....                                                                                                                                                                                          | 69        |
| 7.10. Иные сведения .....                                                                                                                                                                                                                                       | 69        |
| <b>Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг .....</b>                                                                                                                                                                                                          | <b>73</b> |
| 8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....                                                                                                                                                                                                      | 73        |
| 8.2. Срок размещения ценных бумаг .....                                                                                                                                                                                                                         | 73        |
| 8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении .....                                                                                                                                                                                                  | 73        |
| 8.3.1. Способ размещения ценных бумаг .....                                                                                                                                                                                                                     | 73        |
| 8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг .....                                                                                                                                                                                                                    | 73        |
| 8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг .....                                                                                                                                                                                   | 78        |
| 8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг .....                                                                                                                                                                | 78        |
| 8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг .....                                                                                                                                                                                                        | 78        |
| 8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг .....                                                                                                                                                               | 79        |
| 8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг .....                                                                                                          | 79        |
| 8.6. Иные сведения .....                                                                                                                                                                                                                                        | 79        |
| <b>Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения .....</b>                                                                                                                              | <b>80</b> |
| Приложение 1. Финансовая отчетность эмитента за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2021 года, 2022 и 2023 годы .....                                                                                                                                     | 81        |
| Приложение 2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2021, 2022 и 2023 годы и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 3 месяца 2024 года....                                                                         | 192       |



## Термины и определения

**Биржа** – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

**Биржевые облигации (Биржевая облигация)** – биржевые облигации (биржевая облигация), размещаемые (размещаемая) в рамках Программы.

**Выпуск биржевых облигаций, Выпуск** – совокупность Биржевых облигаций, предоставляющих равные объем и сроки осуществления прав их владельцам и имеющих одинаковую номинальную стоимость. Выпуску биржевых облигаций присваивается регистрационный номер, который распространяется на все ценные бумаги данного выпуска.

**Дополнительный выпуск** – совокупность Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы дополнительно к ранее размещенным Биржевым облигациям того же выпуска.

**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.

**НРД** – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), осуществляющая централизованный учет прав на Биржевые облигации, или ее правопреемник.

**Положение о раскрытии информации** – Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

**Программа биржевых облигаций, Программа** – Программа биржевых облигаций серии 002Р.

**Проспект ценных бумаг, Проспект** – настоящий Проспект ценных бумаг, составленный в отношении Программы.

**Правила торгов Биржи** – правила проведения торгов Биржи, зарегистрированные в установленном порядке и действующие на дату проведения торгов.

**Решение о выпуске биржевых облигаций, Решение о выпуске** – решение о выпуске ценных бумаг, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении конкретного Выпуска биржевых облигаций, размещаемого в рамках Программы.

**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=38813>

**Условия размещения биржевых облигаций** – документ, содержащий условия размещения Выпуска (Дополнительного выпуска) биржевых облигаций.

**Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»** – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

**Эмитент** – Общество с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Факторинг» (ООО «Совкомбанк Факторинг»).

## Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)

### 1.1. Общие положения

*На дату утверждения Проспекта Эмитент обязан осуществлять раскрытие информации в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Положением о раскрытии информации.*

*По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2023 г. и дату утверждения Проспекта Эмитент не имеет подконтрольных ему организаций. Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, содержащаяся в Проспекте, представлена в отношении Эмитента за три последних завершённых отчётных года (2021, 2022 и 2023 годы) на основании финансовой отчётности Эмитента, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.*

*В состав Проспекта включена финансовая отчётность Эмитента за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2021 года, 2022 и 2023 годы вместе с аудиторским заключением в отношении указанной отчётности.*

*В состав Проспекта включена годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность Эмитента за 2021, 2022 и 2023 годы вместе с аудиторским заключением в отношении указанной отчётности и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность Эмитента за последний завершённый отчётный период, состоящий из 3 месяцев отчётного года (за 3 месяца 2024 года), в отношении которой аудит не проводился.*

Финансовая отчётность Эмитента, на основании которой в настоящем Проспекте ценных бумаг раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, даёт объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента.

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 Биржевым облигациям и (или) порядок их осуществления может быть изменен по решению общего собрания владельцев Биржевых облигаций о согласии на внесение указанных изменений (по решению представителя владельцев Биржевых облигаций о согласии на внесение указанных изменений, если решением общего собрания владельцев Биржевых 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 Биржевых облигаций является обязательным для всех владельцев Биржевых облигаций, в том числе для владельцев Биржевых облигаций, которые голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

## 1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности

Краткая информация об эмитенте

Полное фирменное наименование:

на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Факторинг»;**

на английском языке: **Sovcombank Factoring Limited Liability Company.**

Сокращенное фирменное наименование:

на русском языке: **ООО «Совкомбанк Факторинг»;**

на английском языке: **Sovcombank Factoring LLC.**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Москва.**

Адрес: **115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14.**

Сведения о способе и дате создания эмитента: **Эмитент создан путем учреждения, зарегистрирован Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 20.12.2007 и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1077764078226.**

Сведения о случаях изменения наименования эмитента

Предшествующее полное фирменное наименование:

на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью «НФК-Премиум»;**

на английском языке: **Limited Liability Company «NFC-Premium».**

Предшествующее сокращенное фирменное наименование:

на русском языке: **ООО «НФК-Премиум»;**

на английском языке: **LLC «NFC-Premium».**

Дата введения предшествующих наименований: **20.12.2007.**

Основание и дата изменений предшествующих наименований: **предшествующие полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента были изменены в соответствии с решением единственного участника от 18.10.2021 № 17. Дата внесения изменений в ЕГРЮЛ: 25.10.2021.**

Сведения о случаях реорганизации эмитента: **не было.**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента: **1077764078226.**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента: **7725625041.**

**Уставный капитал Эмитента составляет 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей 00 копеек.**

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента

**Эмитент осуществляет деятельность в одном сегменте «Факторинговая деятельность».**

**Основным направлением деятельности Эмитента является оказание услуг по финансированию под уступку денежного требования – факторинг. Эмитент предлагает клиентам решения, обеспечивающие комфорт для бизнеса: факторинг, в том числе в виде покупки дебиторской задолженности, финансирование закупок и производства, возмещение убытков от неоплат по поставкам с отсрочкой платежа. Эмитент работает с производителями и поставщиками товаров народного потребления и промышленного назначения, которые реализуют товар с отсрочкой платежа или предоставляют коммерческий кредит своим клиентам.**

*Основными факторинговыми решениями Эмитента являются следующие:*

- Факторинг с регрессом – факторинговый продукт, в рамках которого Эмитент предоставляет оперативное финансирование клиенту под уступку требований.*
- Факторинг без регресса – факторинговый продукт, в рамках которого Эмитент выкупает денежные требования поставщика к его покупателям по поставкам с отсрочкой платежа, при этом очищая его баланс от дебиторской задолженности.*
- Поручительство за покупателей – факторинговый продукт, в рамках которого Эмитент гарантирует поставщику поступление выручки от покупателей (дебиторов) по поставкам с отсрочкой платежа (страхование кредитных рисков).*
- Закупочный факторинг – реверсивный факторинговый продукт, в рамках которого услуга предлагается дебитору/покупателю (чаще торговой сети или производственному предприятию). Продукт предназначен для решения проблем покупателя с организацией закупок на условиях отсрочки платежа и проблем поставщиков с кассовыми разрывами при поставках в адрес этого покупателя.*

*Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.*

*На дату утверждения Проспекта Эмитент имеет следующие обособленные подразделения (представительства):*

- 1. Екатеринбургское представительство;*
- 2. Калининградское представительство;*
- 3. Краснодарское представительство;*
- 4. Новосибирское представительство;*
- 5. Ростовское представительство;*
- 6. Самарское представительство;*
- 7. Саратовское представительство;*
- 8. Представительство в Республике Башкортостан (г. Уфа);*
- 9. Представительство в Республике Татарстан (г. Казань);*
- 10. Нижегородское представительство;*
- 11. Красноярское представительство;*
- 12. Иркутское представительство;*
- 13. Санкт-Петербургское представительство;*
- 14. Костромское представительство;*
- 15. Кемеровское представительство;*
- 16. Пермское представительство.*

*На дату утверждения Проспекта Эмитент не имеет подконтрольных организаций.*

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.

*Эмитент не осуществляет вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.*

*Федеральными законами не установлены ограничения на участие определенной категории (группы) инвесторов, в том числе иностранных инвесторов, в уставном капитале Эмитента (совершение сделок с долями, составляющими уставный капитал Эмитента).*

В проспекте акций и (или) ценных бумаг, конвертируемых в акции, дополнительно указываются иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом.

*Не применимо. Проспект не является проспектом акций или ценных бумаг, конвертируемых в акции.*

Иная информация, которая, по мнению эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности.

*Отсутствует.*

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

*Проспект составлен в отношении Программы. В настоящем пункте указываются сведения, предусмотренные Программой.*

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации.*

Иные идентификационные признаки облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций: *биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые.*

*Серия каждого выпуска Биржевых облигаций Программой не определяется, серия будет установлена в Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*В Решении о выпуске биржевых облигаций могут быть установлены иные идентификационные признаки Биржевых облигаций, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.*

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги (для акций и облигаций): *номинальная стоимость каждой Биржевой облигации Выпуска условиями Программы не определяется.*

Указывается максимальная сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций, установленная программой.

*Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей всех Выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Эмитентом соответствующего Решения о выпуске биржевых облигаций.*

*Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.*

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг.

*Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска биржевых облигаций вне зависимости от времени приобретения Биржевой облигации.*

*Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (соответствующей части номинальной стоимости, в случае если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций, либо в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 6.5.2.2 Программы).*

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

*В случае если Решением о выпуске биржевых облигаций будет предусмотрена выплата дополнительного дохода, владелец Биржевой облигации имеет право на получение дополнительного дохода.*

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

*Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.*

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

Сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация (для конвертируемых ценных бумаг).

***Не применимо. Ценные бумаги не являются конвертируемыми.***

Способ обеспечения исполнения обязательств; полное фирменное наименование (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица либо фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, предоставляющего обеспечение по облигациям (для облигаций с обеспечением).

***Не применимо. 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.***

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**

***Проспект составлен в отношении Программы. В настоящем пункте указываются сведения, предусмотренные Программой.***

Количество ценных бумаг.

***Количество Биржевых облигаций Программой не определяется.***

Способ размещения.

***Открытая подписка.***

Сроки размещения (даты начала и окончания размещения или порядок их определения).

***Сроки размещения или порядок их определения Программой не определяются.***

Цена размещения или порядок ее определения.

***Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения Программой не определяются.***

***Цена размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска или порядок ее определения будет указана в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций, либо будет установлена Эмитентом и раскрыта в Ленте новостей в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска.***

Полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) лица, организующего проведение торгов.

***Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».***

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

*Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 1 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации. Проспект составлен в отношении Программы, которой не предусмотрены основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения Биржевых облигаций.*

В случае если эмитент осуществляет дополнительную идентификацию одной или нескольких программ облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «адаптационные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», в проспекте ценных бумаг, составленном в отношении такой программы (программ) облигаций, указываются условия целевого использования денежных средств в объеме, установленном программой (программами) облигаций.

*Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «зеленые облигации» Программой не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «зеленые облигации».*

*В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «зеленые облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «социальные облигации» Программой не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «социальные облигации».*

*В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «социальные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «адаптационные облигации» Программой не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «адаптационные облигации».*

*В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «адаптационные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «облигации устойчивого развития» Программой не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «облигации устойчивого развития».*

*В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «облигации устойчивого развития», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «инфраструктурные облигации» Программой не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «инфраструктурные облигации».*

*В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «инфраструктурные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития» Программой не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «облигации, связанные с целями*

устойчивого развития».

*В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «облигации климатического перехода» Программой не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «облигации климатического перехода».*

*В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «облигации климатического перехода», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицированы с использованием иных признаков (в том числе слов), которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

## **1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг**

В проспекте ценных бумаг, регистрируемом впоследствии (после регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, либо после регистрации программы облигаций), указываются цели регистрации проспекта ценных бумаг.

*Не применимо. Проспект регистрируется одновременно с Программой.*

В случае если регистрация проспекта ценных бумаг осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции, указываются: описание сделки или иной операции; предполагаемая цена (стоимость) сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции; сведения о наличии у владельцев ценных бумаг планов по реинвестированию средств, полученных в результате продажи ценных бумаг, в деятельность эмитента либо об отсутствии таких планов.

*Не применимо. Регистрация Проспекта не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.*

В случае регистрации проспекта акций при приобретении обществом публичного статуса указываются сведения о целях предложения акций эмитента неограниченному кругу лиц, в том числе с приведением планов и прогнозов развития эмитента с учетом публичного статуса.

*Не применимо. Регистрация Проспекта осуществляется в отношении Программы.*

В случае если регистрация проспекта ценных бумаг осуществлена в целях соблюдения требования, предусмотренного пунктом 12 статьи 22 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», о размещении ценных бумаг не более чем в течение одного года с даты регистрации проспекта ценных бумаг, указывается данное обстоятельство.

*Не применимо.*

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

Основные риски, связанные с эмитентом, в том числе свойственные исключительно эмитенту, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность эмитента.



Любые из описанных в Проспекте рисков по отдельности или вместе могут оказать неблагоприятное влияние на бизнес Эмитента, его финансовое состояние, результаты деятельности или перспективы.

Эмитент осуществляет свою деятельность в факторинговой отрасли на территории Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Эмитент реализует сделки внутреннего факторинга и на дату утверждения Проспекта не вовлечен в сделки международного факторинга.

Среди наиболее значимых рисков, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, можно выделить следующие:

#### Отраслевой риск

Неблагоприятные изменения конъюнктуры в отрасли могут быть вызваны воздействием различных рыночных, макроэкономических и регуляторных изменений, что создает факторы неопределенности, влияющие на достижение целей Эмитента.

#### Кредитный риск

Кредитный риск определяется Эмитентом как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентами/дебиторами, а также прочими контрагентами своих финансовых обязательств перед Эмитентом в соответствии с условиями договора/контракта.

Кредитный риск принимается Эмитентом по факторинговым операциям с клиентами/дебиторами. Неспособность клиентов/дебиторов своевременно выполнять свои обязательства перед Эмитентом может привести к неспособности Эмитента исполнять свои обязательства по кредитным соглашениям в случаях значительного роста неплатежей от клиентов/дебиторов.

#### Инфляционный риск

Изменение инфляции влияет на размер ключевой ставки Банка России, которая в свою очередь влияет на стоимость привлекаемых Эмитентом денежных средств. При этом рост инфляции и процентной ставки может привести к снижению инвестиционной привлекательности услуг факторинга, к снижению платежеспособности клиентов/дебиторов.

Необходимо учитывать риск снижения величины дохода в реальном выражении по облигациям Эмитента вследствие инфляции. Рост инфляции может оказать влияние на рост затрат на обслуживание долга, снижение темпов роста факторингового портфеля, операционного дохода и финансового результата Эмитента.

Основные риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект.

При работе на финансовых рынках потенциальный инвестор подвергается рыночному риску (рisku финансовых потерь) в связи с наступлением различных событий, влияющих на стоимость ценных бумаг. Уровень этого риска присутствует при любых вложениях в ценные бумаги, как следствие, инвестиции в Биржевые облигации Эмитента сопряжены с определенной степенью риска.

Рост процентных ставок на финансовых рынках, усиление волатильности, ухудшение общего инвестиционного климата в России вследствие вводимых правительствами иностранных государств экономических санкций могут негативно сказаться на стоимости заимствования для Эмитента и/или сроках таких заимствований. Следует также учитывать, что данные риски оказывают в большей степени влияние на экономическую ситуацию всей России в целом и в основном находятся вне контроля Эмитента.

Эмитент планирует своевременно осуществлять исполнение обязательств по Биржевым облигациям. Способность Эмитента своевременно и в полном объеме обслуживать обязательства по Биржевым облигациям в существенной степени определяется и обуславливается финансовым положением Эмитента, которое, по его мнению, является устойчивым. Осуществляя инвестиции в Биржевые облигации Эмитента инвесторы должны самостоятельно принимать решение о таких

инвестициях.

*Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента, поэтому этот перечень не является исчерпывающим и единственно возможным. При этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, опираясь не только на факторы, описанные в настоящем пункте.*

*Возникновение новых рисков и неопределенностей, о которых Эмитенту неизвестно на дату утверждения Проспекта, либо наступление рисков, которые в текущих условиях оценены как незначительные, могут также оказать влияние на долгосрочные операционные и финансовые показатели.*

*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 Проспекта.*

## **1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг**

Фамилия, имя, отчество: **Черных Сергей Иванович.**

Год рождения: **1964.**

Сведения об основном месте работы и должности: **Генеральный директор ООО «Совкомбанк Факторинг».**

## Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

### 2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основные операционные показатели эмитента, которые, по его мнению, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность эмитента

*В качестве операционного показателя, характеризующего финансово-хозяйственную деятельность Эмитента в натуральном выражении, приведено количество активных клиентов:*

| Наименование показателя           | 2021 г. | 2022 г. | 2023 г. |
|-----------------------------------|---------|---------|---------|
| Количество активных клиентов, ед. | 1 084   | 1 544   | 1 786   |

Основным индикатором на рынке факторинга является величина факторингового портфеля в денежном выражении, так как она наиболее полно дает представление о размере бизнеса факторинговой компании. В этой связи в данном пункте дополнительно приведен анализ динамики изменений величины факторингового портфеля Эмитента:

| Наименование показателя                                | 31.12.2021 г. | 31.12.2022 г. | 31.12.2023 г. |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Факторинговый портфель (до вычета резервов), тыс. руб. | 44 659 849    | 53 919 348    | 70 432 048    |

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента

Ключевыми показателями, характеризующими операционные результаты деятельности Эмитента, являются факторинговый портфель и число активных клиентов. При средней оборачиваемости в 60-65 дней факторинговый портфель внутри года оперативно реагирует как на позитивные, так и на негативные макроэкономические факторы через активность клиентов и их потребность в финансировании. Кроме этого, в течение года факторинговый портфель изменяется в зависимости от высоко/низкого сезона в ряде отраслей.

Несмотря на сложную макроэкономическую ситуацию и негативное влияние санкций, факторинговый портфель вырос по итогам 2023 года на 30,6 %, а по итогам 2022 года – на 20,7 %.

На 31.12.2023 в структуре факторингового портфеля доля активов с правом регресса выросла за год на 8 % до 45 %, доля активов без права регресса снизилась на ту же величину до 55 % (на 31.12.2022 доля активов с правом регресса выросла за год на 3,7% до 37%, доля активов без права регресса снизилась на ту же величину до 63 %).

Количество активных клиентов в 2023 году выросло на 15,7 % в сравнении с 2022 годом, а в 2022 году – на 42,4 % в сравнении с 2021 годом.

Диверсификация бизнеса по клиентам и дебиторам оценивается как высокая. Доля десяти крупнейших независимых групп поставщиков на 31.12.2023 составила около 34 % уступленной дебиторской задолженности (на 31.12.2022 – 27 %, на 31.12.2021 – 24 %). Отраслевая концентрация как клиентов, так и дебиторов оценивается как адекватная. Доля трех крупнейших отраслей деятельности клиентов на 31.12.2023 составила около 49 % (на 31.12.2022 – 39 %, на 31.12.2021 – 34 %).

По итогам 2024 года Эмитент ожидает рост факторингового портфеля на 50 % относительно 2023 года, а числа активных клиентов – на 15 %.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение операционных показателей, характеризующих деятельность эмитента

*Основные события и факторы, которые оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей Эмитента:*

- высокая потребность субъектов малого и среднего бизнеса в оборотном финансировании;
- ограниченная возможность субъектов малого и среднего бизнеса в привлечении достаточного для роста бизнеса объема оборотного финансирования;
- разрыв логистических цепочек и удорожание стоимости импортных товаров, сырья, комплектующих в результате действия санкций;
- волатильность ключевой ставки Банка России и стоимости фондирования;
- высокий уровень конкуренции на рынке факторинга;

- реализация новых факторинговых продуктов.

## 2.2. Основные финансовые показатели эмитента

### 2.2.1. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности)

*Финансовые показатели Эмитента рассчитаны на основе финансовой отчетности.*

| № п/п | Наименование показателя                                                                                                                    | 2021 г.      | 2022 г.     | 2023 г.      |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|--------------|
| 1.    | Выручка, тыс. руб.                                                                                                                         | 3 038 525    | 7 871 810   | 9 536 348    |
| 2.    | Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA), тыс. руб. | 2 255 306    | 4 796 113   | 6 838 571    |
| 3.    | Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin), %                                                                                                | 74,2 %       | 60,9 %      | 71,7 %       |
| 4.    | Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.                                                                                                         | 256 899      | 68 816      | 218 283      |
| 5.    | Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, тыс. руб.                                                               | - 25 495 089 | - 7 461 430 | - 13 887 052 |
| 6.    | Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), тыс. руб.                                         | - 24 311     | - 36 135    | - 5 981      |
| 7.    | Свободный денежный поток, тыс. руб.                                                                                                        | - 25 519 400 | - 7 497 565 | - 13 893 033 |
| 8.    | Чистый долг, тыс. руб.                                                                                                                     | 43 080 960   | 50 586 374  | 64 864 104   |
| 9.    | Отношение чистого долга к EBITDA за предыдущие 12 месяцев                                                                                  | 19,1         | 10,5        | 9,5          |
| 10.   | Рентабельность капитала (ROE), %                                                                                                           | 681,2 %      | 34,3 %      | 63,4 %       |

| № п/п | Наименование показателя                                                                                                                    | Методика расчета показателя                                                                                                                                                           |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.    | Выручка, тыс. руб.                                                                                                                         | Сумма строк «Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки» и «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе финансовой отчетности                     |
| 2.    | Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA), тыс. руб. | Сумма строк «Прибыль до расходов по налогу на прибыль», «Процентные расходы» и «Амортизация» (как положительные значения) отчета о совокупном доходе финансовой отчетности            |
| 3.    | Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin), %                                                                                                | Отношение показателя «Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA)» к показателю «Выручка» таблицы |
| 4.    | Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.                                                                                                         | Строка «Итого совокупный доход за год» отчета о совокупном доходе финансовой отчетности                                                                                               |
| 5.    | Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, тыс. руб.                                                               | Строка «Чистое поступление денежных средств на операционную деятельность» отчета о движении денежных средств финансовой отчетности                                                    |

|     |                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6.  | Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), тыс. руб. | Строка «Чистое расходование денежных средств на инвестиционную деятельность» отчета о движении денежных средств финансовой отчетности                                                                                                                                                                        |
| 7.  | Свободный денежный поток, тыс. руб.                                                                | Сумма показателей «Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности» и «Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты)» таблицы                                                                                                                    |
| 8.  | Чистый долг, тыс. руб.                                                                             | Сумма строк «Средства кредитных организаций» («Средства, полученные от кредитных организаций»), «Займы, полученные от некредитных организаций» и «Расчеты с клиентами по факторинговым операциям» за вычетом строки «Денежные средства и их эквиваленты» отчета о финансовом положении финансовой отчетности |
| 9.  | Отношение чистого долга к EBITDA за предыдущие 12 месяцев                                          | Отношение показателя «Чистый долг» к показателю «Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA)» таблицы                                                                                                                    |
| 10. | Рентабельность капитала (ROE), %                                                                   | Отношение показателя «Чистая прибыль (убыток)» таблицы к среднему значению суммы показателя «Итого чистых активов, приходящихся на участников» на начало и на конец года отчета о финансовом положении финансовой отчетности                                                                                 |

#### 2.2.2. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности

*Эмитент составляет финансовую отчетность. Финансовые показатели Эмитента рассчитаны на основе финансовой отчетности Эмитента.*

#### 2.2.3. Основные финансовые показатели эмитента, являющегося кредитной организацией

*Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.*

#### 2.2.4. Иные финансовые показатели эмитента

*Отсутствуют.*

#### 2.2.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей эмитента

*Выручка. Прирост показателя составил: за 2023 год – 21 %, за 2022 год – 159 %. Рост выручки обеспечен ростом доходов от основной деятельности, обусловленным ростом факторингового портфеля, и увеличением процентных и комиссионных доходов, вследствие повышения ключевой ставки Банка России.*

*Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA). Показатель демонстрирует положительную динамику. Прирост показателя составил: за 2023 год – 43 %, за 2022 год – 113 %. EBITDA не является*

показателем, характеризующим финансовые результаты Эмитента.

**Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin).** Прирост показателя за 2023 год составил 10,8 п.п., а снижение за 2022 год составило 13,3 п.п. Изменение показателя объясняется динамикой показателей EBITDA и Выручка. Рентабельность по EBITDA не является показателем, характеризующим финансовые результаты Эмитента.

**Чистая прибыль.** Прирост показателя за 2023 год составил 217 %, а снижение показателя за 2022 год составило 73 %. Рост чистой прибыли за 2023 год вызван, главным образом, снижением расходов на создание резервов по ожидаемым кредитным убыткам, снижением непроцентных расходов, а также ростом доходов, обусловленным ростом факторингового портфеля. Снижение чистой прибыли за 2022 год вызвано, главным образом, ростом расходов на создание резервов по ожидаемым кредитным убыткам и ростом непроцентных расходов, которые были частично скомпенсированы ростом доходов, обусловленным ростом факторингового портфеля.

**Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности.** Прирост показателя за 2023 год составил 86 %, а снижение показателя за 2022 год составило 71 %. Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, не являются показателем деятельности Эмитента в силу специфики его бизнеса по предоставлению услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг).

**Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты).** Динамика показателя разнонаправлена по годам. Изменение показателя в 2023 году составило -83 % относительно 2022 года, а в 2022 году составило 49 % относительно 2021 года. Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты) не являются показателем, характеризующим деятельность Эмитента, так как приобретение основных средств носит эпизодический характер, по мере потребности бизнеса.

**Свободный денежный поток.** Динамика показателя разнонаправлена по годам. Изменение показателя в 2023 году составило 85 % относительно 2022 года, а в 2022 году составило -71 % относительно 2021 года. Свободный денежный поток не является показателем деятельности Эмитента в силу специфики его бизнеса по предоставлению услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг).

**Чистый долг.** Прирост показателя составил: за 2023 год – 28 %, за 2022 год – 17 %. Чистый долг Эмитента растет по мере роста факторингового портфеля.

**Отношение чистого долга к EBITDA за предыдущие 12 месяцев.** Показатель снизился в 2022 году с 19,1 до 10,5, а в 2023 году – до 9,5. Изменение показателя объясняется динамикой показателей Чистый долг и EBITDA. Отношение чистого долга к EBITDA за предыдущие 12 месяцев не является показателем, характеризующим финансовые результаты Эмитента.

**Рентабельность капитала (ROE).** Прирост показателя за 2023 год составил 29,1 п.п., а снижение за 2022 год составило 646,9 п.п. Рост показателя в 2023 году обусловлен ростом чистой прибыли, а снижение в 2022 году связано с существенным ростом капитала.

Эмитент работает на территории Российской Федерации. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

В связи с распространением пандемии COVID-19 Правительство Российской Федерации в течение 2020 и 2021 годов предприняло различные меры борьбы с заболеваемостью, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий оказали влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительство и Банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включали, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в затронутых пандемией отраслях, и для пострадавших физических лиц, а также кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

С конца февраля 2022 года иностранные государства и международные организации в отношении Российской Федерации и ряда российских физических лиц и организаций начали поэтапно вводить санкции – ограничительные политические и экономические меры. Санкции включают в себя масштабные ограничения для финансовой системы России (включая Банк России и крупнейшие банки), деятельности ряда российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также персональные санкции против руководства страны и крупнейших предпринимателей.

*С 25 февраля 2022 г. ряд стран и международных образований, включая США, Канаду, Европейский союз, Великобританию, Южную Корею, Японию, Австралию и Новую Зеландию, ввели экономические санкции против входящих в Группу Совкомбанка компаний, а также против руководства Группы Совкомбанка.*

*В 2023 году обострение геополитической напряженности оказало влияние на экономику России. Европейский союз, США и ряд других стран продолжили вводить новые санкции. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. В России были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.*

*В течение первого полугодия 2023 года ключевая ставка Банка России оставалась на уровне 7,5%. В ответ на ускорение годовой инфляции и ослабление курса рубля в июле-декабре 2023 года Банк России поэтапно повысил ключевую ставку с 7,5% до 16,0% годовых.*

*Относительно короткая оборачиваемость факторингового портфеля, его диверсифицированность, а также отраслевая специфика контрагентов, бизнес которых сконцентрирован в нециклических отраслях, позволили Эмитенту минимизировать влияние макроэкономических и геополитических факторов на кредитное качество факторингового портфеля.*

*Руководство Эмитента полагает, что оно предприняло и предпринимает надлежащие меры по поддержанию финансовой и операционной устойчивости Эмитента в текущих условиях.*

## **2.3. Сведения об основных поставщиках эмитента**

*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.*

*Эмитент не осуществляет производственную деятельность, предполагающую поставки сырья. Определенный Эмитентом уровень существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика: 10 процентов от общего объема поставок товаров (работ, услуг) за соответствующий отчетный период.*

*Сведения об основных поставщиках Эмитента:*

*Информация об основных поставщиках Эмитента на 31.12.2021 изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным 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».*

*На 31.12.2022 и 31.12.2023 не выявлены поставщики товаров (работ, услуг), имеющие для Эмитента существенное значение согласно определенному уровню существенности.*

*Иные поставщики, поставки которых, по мнению Эмитента, имеют для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, не выявлены.*

## **2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента**

*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.*

*Определенный Эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора: 10 процентов от общей суммы дебиторской*

задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.

На 31.12.2021, 31.12.2022 и 31.12.2023 не выявлены дебиторы, имеющие для Эмитента существенное значение согласно определенному уровню существенности.

Иные дебиторы, которые, по мнению Эмитента, имеют для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, не выявлены.

## 2.5. Сведения об обязательствах эмитента

### 2.5.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

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.

**Определенный эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора: 10 процентов от суммы кредиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.**

**Сведения об основных кредиторах Эмитента:**

Информация об основных кредиторах Эмитента на 31.12.2021, 31.12.2022 и 31.12.2023 изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным 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».

Иные кредиторы, которые, по мнению Эмитента, имеют для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, не выявлены.

### 2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного эмитентом, а также о совершенных эмитентом сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для эмитента существенное значение.

| Наименование показателя                                   | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|-----------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Размер обеспечения, предоставленного эмитентом, тыс. руб. | 2 123 424  | 3 032 760  | 1 876 699  |
| в форме залога, тыс. руб.                                 | 0          | 0          | 0          |
| в форме поручительства, тыс. руб.                         | 2 123 424  | 3 032 760  | 1 876 699  |
| в форме независимой гарантии, тыс. руб.                   | 0          | 0          | 0          |

**Определенный Эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения: 10 процентов от размера обеспечения, предоставленного Эмитентом на дату окончания соответствующего отчетного периода.**

**Сведения о сделках по предоставлению обеспечения, имеющих для Эмитента существенное значение:**

Все нижеуказанные сделки являются факторинговым продуктом «Поручительство». В рамках предоставленного поручительства Эмитент гарантирует поставщику поступление оплаты поставок от покупателей (дебиторов) по поставкам с отсрочкой платежа (страхование кредитных рисков) в



*размере выданного поручительства.*

*Информация о сделках по предоставлению обеспечения, имеющих для Эмитента существенное значение, на 31.12.2021, 31.12.2022 и 31.12.2023 изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным 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».*

### **2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента**

Сведения о любых обязательствах, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение 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.

*Такие обязательства у Эмитента отсутствуют.*

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

Краткое описание истории создания и развития эмитента.

*Эмитент создан в 2007 году с наименованием ООО «НФК-Премиум» и вместе с Банком НФК (АО) являлся участником группы компаний НФК, материнской компанией которой являлось ООО «Группа компаний НФК».*

*Группа компаний НФК – пионер российского рынка факторинга, ведущий свою деятельность с 1999 года. Группа компаний НФК первой на рынке разработала и ввела в эксплуатацию систему автоматизации факторинговых операций и предложила продукт «международный факторинг», а также разработала ряд инновационных факторинговых решений и одной из первых начала использовать электронный документооборот в сделках факторинга.*

*В июле 2021 года Группа Совкомбанка приобрела факторинговый бизнес группы компаний НФК. Деятельность Банка НФК (АО) была прекращена путем присоединения к ПАО «Совкомбанк», а весь факторинговой бизнес переведен на Эмитента. В октябре 2021 года Эмитент был переименован в ООО «Совкомбанк Факторинг».*

*Группа Совкомбанка существенно расширила возможности Эмитента по предоставлению факторинговых услуг, сохранив операционную самостоятельность и продуктовую специализацию.*

*В январе 2022 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Эмитенту кредитный рейтинг на уровне «ruAA-» со стабильным прогнозом.*

*С 7 февраля 2022 года Эмитент является членом Ассоциации Факторинговых Компаний – профессионального общественного объединения участников рынка факторинга в Российской Федерации.*

*В 2022 году на фоне геополитических событий и, как следствие, снижения деловой активности основной фокус Эмитента был сосредоточен на финансовой устойчивости клиентов и дебиторов и, соответственно, на качестве управления портфелем дебиторской задолженности и влиянии фактора геополитики на бизнес контрагентов.*

*По итогам 2023 года факторинговый портфель Эмитента достиг исторических максимумов. Рост портфеля был обеспечен качественным развитием системы продаж, повышением скорости бизнес-процессов и гибкости системы риск-менеджмента, а также предложением уникальных решений для удовлетворения сложных потребностей клиентов.*

*В декабре 2023 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» пересмотрело кредитный рейтинг Эмитента по новой методологии в связи с регуляторными требованиями и присвоило кредитный рейтинг на уровне «ruAA-» со стабильным прогнозом. Причина пересмотра рейтинга – плановый пересмотр. В рейтинговом отчете профессиональный опыт и репутация менеджмента Эмитента оцениваются положительно, организационная структура логична и отвечает поставленным перед Эмитентом стратегическим задачам.*

В случае если в течение трех последних завершенных отчетных лет (в течение каждого завершеного отчетного года, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) и в течение последнего завершеного 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.

**Основной вид хозяйственной деятельности Эмитента в течение трех последних завершеного отчетных лет и в течение последнего завершеного отчетного периода не изменялся.**

**У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации.**

Общая характеристика отрасли, в которой эмитент осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность, сведения о темпах и основных тенденциях ее развития за три последних завершеного отчетных года, а также за последний завершеного 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 и услуг, 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.**

**Основной нормативный акт, регулирующий деятельность факторинговых компаний, – Гражданский кодекс Российской Федерации, в частности главы 24 и 43.**

**Факторинг присутствует в продуктовой линейке практически всех крупнейших банковских групп России. Кроме этого, существует ряд независимых факторинговых компаний, которые не занимают значимой доли на рынке и являются нишевыми игроками.**

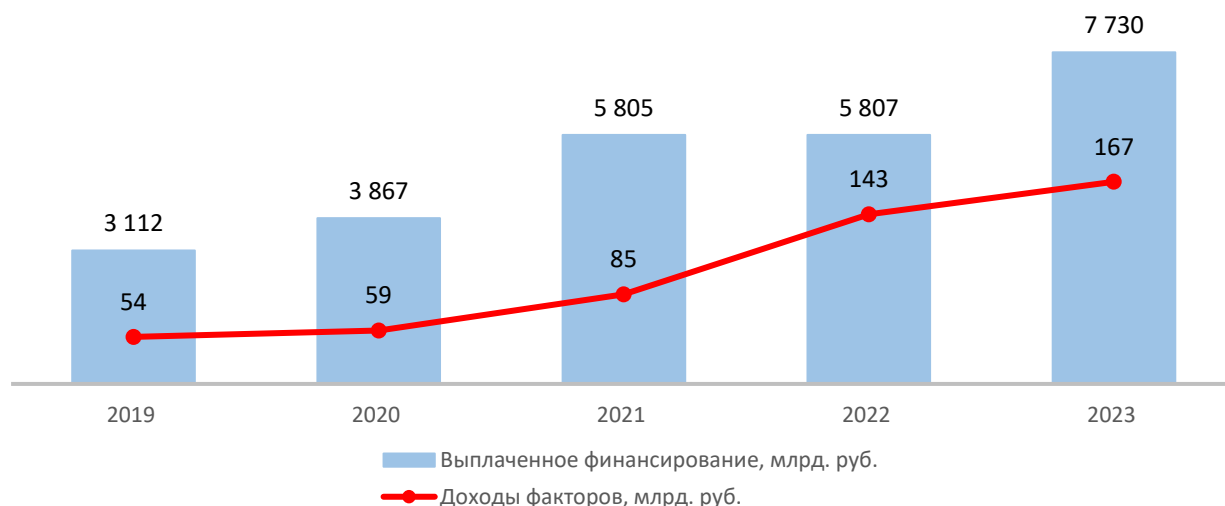
**Большинство факторинговых компаний, входящих в крупнейшие банковские группы, ведут деятельность в рамках отдельного юридического лица. Это обусловлено отличной от кредитования природой риска, спецификой документооборота, короткой оборачиваемостью портфеля, особенностями урегулирования по проблемным активам.**

**Ключевые показатели российского рынка факторинга за последние 5 лет (данные Ассоциации Факторинговых Компаний):**

**Динамика портфеля российского рынка факторинга и его оборачиваемости**



### *Динамика доходов факторов и их зависимость от объема выплаченного финансирования*



*На протяжении последних лет выделяются следующие основные тенденции развития рынка факторинга:*

- *рост доли факторинга без регресса ввиду повышенного интереса клиентов в страховании риска неплатежа дебиторов;*
- *рост доли закупочного/агентского факторинга как более гибкого, быстрого и удобного в сравнении с кредитованием инструмента финансирования закупочной деятельности клиентов;*
- *рост доли факторинга в производственном секторе, а также в секторе госзакупок;*
- *ужесточение конкуренции за крупнейших клиентов, а также поставщиков на крупнейших дебиторов;*
- *снижение маржинальности факторингового бизнеса в сегменте крупного бизнеса;*
- *рост числа крупнейших дебиторов, работающих по факторингу через собственные факторинговые платформы с взиманием комиссии за подтверждение поставок;*
- *автоматизация процессов постановки клиентов на финансирование, автоматизация документооборота, использование ЭДО.*

*Основными факторами, оказывающими влияние на отрасль, являются:*

- *макроэкономическая ситуация, влияющая на деловую активность клиентов и платежную дисциплину дебиторов;*
- *растущий уровень конкуренции;*
- *динамика ключевой ставки Банка России;*
- *уровень спроса на оборотное финансирование.*

Общая оценка результатов деятельности эмитента в отрасли.

*Эмитент занимает прочные позиции на рынке факторинговых услуг. Эмитент концентрируется на работе в приоритетных потребительских отраслях в сегменте малого и среднего бизнеса. К положительным тенденциям отрасли можно отнести рост количества компаний, использующих факторинговые решения в своей работе. По данным Ассоциации Факторинговых Компаний в 2023 году количество таких компаний выросло на 20% по сравнению с 2022 годом. Эмитент ожидает сохранения данной тенденции в 2024-2025 годах, что должно положительно сказаться на таких показателях деятельности Эмитента, как факторинговый портфель, количество активных клиентов, чистая прибыль. При этом, неблагоприятные тенденции, такие как, ужесточение денежно-кредитной политики Банка России, растущий уровень конкуренции в отрасли могут оказать отрицательное влияние на указанные показатели Эмитента.*

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

*По итогам 2023 года на основании обзора Ассоциации Факторинговых Компаний «Рынок факторинга России по итогам 2023 года» Эмитент занял: 8 место – по размеру факторингового портфеля и по объему выплаченного финансирования, 3 место – по числу активных клиентов.*

*Эмитент бесспорно является абсолютным лидером по количеству новых дебиторов, а также по количеству активных дебиторов.*

*На IX Конференции Ассоциации Факторинговых Компаний Эмитент признан лидером в категориях «Динамика роста числа клиентов за 2023 год (+16%)» и «Число активных клиентов МСП: 1364 компании и ИП по итогам 2023 года».*

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

*Эмитент оценивает результаты своей деятельности за три последних завершённых отчётных года как соответствующие тенденциям развития факторинговой отрасли или опережающие их.*

*Основными причинами, обосновывающими полученные результаты деятельности, являются:*

- *эффективная бизнес-модель;*
- *компетенции и опыт при работе в приоритетном сегменте малого и среднего бизнеса;*
- *высокая технологичность процессов.*

*К негативным тенденциям можно отнести растущий уровень конкуренции в отрасли, что в свою очередь может повлечь за собой снижение маржинальности бизнеса и ухудшению операционных показателей Эмитента.*

Сведения об основных конкурентах эмитента, сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента в сравнении с ними.

*В отличие от основных конкурентов, Эмитент преимущественно фокусируется на клиентах с годовой выручкой от 0,1 до 3 млрд. руб. Эффективная операционная система и система риск-менеджмента позволяют Эмитенту работать с большим количеством контрагентов из среднего и мелкого сегментов.*

*Эмитент целенаправленно наращивает долю портфеля в сегменте малого и среднего бизнеса, характеризующимся умеренным уровнем конкуренции и высокой маржинальностью. Работа ведётся преимущественно в потребительских отраслях, таких как товары народного потребления, строительные материалы и отделка, фармацевтика, парфюмерия и косметика, детские товары. Данные отрасли являются более устойчивыми, так как в меньшей степени подвержены влиянию негативных макроэкономических факторов, регуляторного воздействия государства.*

*Эмитент уделяет значительное внимание оптимизации бизнес-процессов и автоматизации операций, что является обязательным условием эффективной работы в сегменте малого и среднего бизнеса с большим числом клиентов и дебиторов.*

*Преимущества Эмитента для клиентов:*

- *Технологичность:*
  - ♦ *электронный документооборот через личный кабинет в клиентском интерфейсе (e-factoring);*
  - ♦ *реализация ЮЗЭДО с крупными дебиторами;*
  - ♦ *интеграция с ведущими EDI и операторами ЭДО.*
- *Скорость:*
  - ♦ *высокая скорость рассмотрения заявки и установления лимитов;*
  - ♦ *экспресс-финансирование на крупных дебиторов;*
  - ♦ *финансирование день в день.*
- *Гибкость:*
  - ♦ *самая широкая продуктовая линейка;*
  - ♦ *Эмитент работает практически с любыми лимитами.*

*Эмитент испытывает высокую конкуренцию с факторами из Топ-5: СберФакторинг, Альфа-банк, ГПБ-факторинг, Группа ПСБ и Группа ВТБ. В отличие от конкурентов из Топ-5, Эмитент практически не представлен в сегменте крупнейшего бизнеса, что является слабой стороной Эмитента. Большая часть конкурентов являются дочерними или аффилированными структурами крупнейших финансово-промышленных групп РФ. Компании, входящие в периметр указанных финансово-промышленных групп, а также их ключевые клиенты, предпочитают получать факторинговое обслуживание внутри периметра собственных групп.*

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента. 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: *мнения органов управления Эмитента относительно представленной информации совпадают.*

## 2.7. Сведения о перспективах развития эмитента

Описание стратегии дальнейшего развития 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 Эмитента на ближайшие три года направлена на следующие приоритетные области развития:*

*Продажи:*

- *поддержание темпов роста портфеля, обеспечение динамичного роста числа клиентов и дебиторов;*
- *активное развитие кросс-продаж с компаниями, входящими в Группу Совкомбанка;*
- *концентрация на работе с клиентами и дебиторами из приоритетных отраслей в сегменте МСБ;*
- *сохранение высокой маржинальности и рентабельности капитала.*

*Риск-менеджмент:*

- *обеспечение низкой стоимости риска;*
- *развитие моделей и методик оценки риска с целью повышения скорости установления лимитов с одновременным удешевлением стоимости процесса;*
- *поддержание высокого уровня диверсификации портфеля по клиентам и дебиторам;*
- *развитие системы мониторинга текущего портфеля и контрагентов с использованием системы сигналов раннего предупреждения (EWI – Early Warning Indicators).*

*IT и бизнес-процессы:*

- *оптимизация бизнес-процессов с целью повышения эффективности работы Эмитента и сокращения срока вывода клиентов на финансирование;*
- *оптимизация процедур и алгоритмов на всех этапах работы с контрагентами, развитие ЭДО в работе с клиентами и дебиторами;*
- *дальнейшая автоматизация бизнес-процессов, интеграция с информационными системами клиентов и дебиторов, развитие электронного документооборота;*
- *развитие клиентского интерфейса (e-factoring).*

*Эмитент не планирует менять основной вид деятельности. Основными источниками будущих доходов в соответствии с планами Эмитента останутся доходы от факторинговой деятельности. Планы Эмитента в отношении модернизации и реконструкции основных средств, расширения или сокращения производства, а также организации нового производства, разработки новых видов продукции, отсутствуют.*

В случае если эмитентом принята и раскрыта стратегия развития эмитента, эмитент может привести ссылку на данный документ.

*Стратегия развития Эмитента отдельным документом не утверждена.*

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

*В настоящем разделе Проспекта приведен подробный анализ факторов риска, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Эмитента, в частности:*

- *отраслевых рисков;*

- *страновых и региональных рисков;*
- *финансовых рисков;*
- *правовых рисков;*
- *рисков потери деловой репутации (репутационный риск);*
- *стратегических рисков;*
- *рисков, связанных с деятельностью Эмитента.*

*Инвестиции в Биржевые облигации Эмитента связаны с определенной степенью риска. Положения данного пункта не заменяют собственного анализа рисков инвестирования со стороны приобретателей Биржевых облигаций.*

*При работе на финансовых рынках инвестор подвергается рыночному риску (риску финансовых потерь) в связи с наступлением различных событий, влияющих на стоимость ценных бумаг. Уровень данного риска присутствует при любых вложениях в ценные бумаги.*

*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.*

*В случае реализации одного или нескольких из описанных рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.*

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 не утверждена Эмитентом в качестве отдельного документа.*

### **2.8.1. Отраслевые риски**

Описываются риски, характерные для отрасли, в которой эмитент осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность. Описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность 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).

*Эмитент осуществляет свою деятельность в отрасли факторинга на рынке Российской Федерации. Возможное ухудшение в отрасли факторинга может оказать влияние на деятельность Эмитента, как и на деятельность других участников рынка.*

*Основным стимулом рыночного спроса в отрасли факторинга является высокая потребность субъектов бизнеса в оборотном финансировании. Изменение динамики спроса со стороны субъектов бизнеса может привести к изменению объемов и видов предоставляемых факторинговых продуктов/услуг. Отрасль факторинга со стороны спроса характеризуется отсутствием прямой зависимости (и соответственно рисков значительного колебания) от зарубежных рынков, внешних товарных рынков, также отрасль напрямую не связана ни с международной, ни с российской конъюнктурой биржевых товаров.*

*Среди наиболее значимых рисков, связанных с возможным ухудшением ситуации в отрасли, можно выделить следующие:*

- *макроэкономическая ситуация, влияющая на деловую активность клиентов и платежную дисциплину дебиторов;*
- *растущий уровень конкуренции;*
- *денежно-кредитная политика Банка России;*
- *уровень спроса на оборотное финансирование.*

*Для снижения возможного негативного воздействия рыночных и макроэкономических факторов в условиях конкурентного рынка Эмитент реализует предупредительные и комплексные меры по оптимизации и развитию деятельности и ее отраслевых преимуществ. В частности, растет*

количество сделок с плавающими ставками, также на регулярной основе актуализируется политика ценообразования по новым сделкам.

*В связи с относительно небольшим сроком оборачиваемости факторингового портфеля Эмитент имеет возможность оперативно реагировать на любые негативные изменения внешней конъюнктуры и предпринимать все необходимые меры для минимизации их последствий. В случае значительного изменения цен на предоставляемые услуги Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок, и сосредоточиться на обслуживании текущего факторингового портфеля.*

*Основными факторами конкурентоспособности в отрасли являются следующие: продуктовая линейка, автоматизация бизнес-процессов, филиальная сеть, уровень клиентского сервиса. Для снижения рисков, связанных с усилением конкуренции, Эмитент на постоянной основе ведёт мониторинг тенденций, складывающихся в отрасли, оценивает свою конкурентоспособность в сравнении с другими представителями отрасли.*

*Вышеперечисленные риски могут негативно сказаться на объемах деятельности и финансовых результатах Эмитента. Влияние риска на исполнение Эмитентом обязательств по облигациям оценивается как минимальное, так как прогнозируемый объем поступлений от факторинговых операций покрывает возможные выплаты по обязательствам Эмитента.*

*Риски, связанные с возможным изменением в отрасли на рынках за пределами Российской Федерации, отсутствуют.*

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

*Эмитент осуществляет свою деятельность на рынке Российской Федерации. Эмитент не использует сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, товары, работы и услуги, отсутствуют и не влияют на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по облигациям.*

*Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, товары, работы и услуги на рынках за пределами Российской Федерации, отсутствуют.*

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

*По мнению Эмитента, ценообразование в факторинге определяется конкурентной средой и стоимостью фондирования. Рост цен на услуги Эмитента может ограничить спрос и привести к сокращению темпов роста факторингового портфеля. Снижение цен на услуги Эмитента может негативно повлиять на объемы деятельности Эмитента в части заключения новых сделок и в итоге на финансовые показатели Эмитента. При этом Эмитент имеет возможность транслирования и имплементации негативных влияний данного риска в ценовые параметры обслуживания клиентов.*

*Влияние риска на исполнение Эмитентом обязательств по облигациям оценивается как минимальное, так как прогнозируемый объем поступлений от факторинговых операций покрывает возможные выплаты по обязательствам Эмитента. Реализация риска может отрицательно повлиять на финансовый результат Эмитента.*

*Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Эмитента на рынках за пределами Российской Федерации, отсутствуют.*

## **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 и административно-территориальных единицах государства, в которых зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет финансово-хозяйственную деятельность эмитент.

*Эмитент осуществляет свою деятельность в России. Головной офис Эмитента находится в г. Москве, у Эмитента имеются представительства в регионах России. Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве.*

*В настоящее время социально-политическая ситуация в России и регионе стабильная. В экономике России присутствуют следующие негативные явления: нестабильность национальной валюты; утечка капитала; административные барьеры; несовершенство законодательной базы и другие. Данные факторы негативно влияют на инвестиционный климат в России.*

*В связи с обострением международной обстановки и введением экономических санкций, присутствует риск падения доходов населения и, как следствие, снижения инвестиционного и потребительского спроса, свертывание программ розничного кредитования. Введение в отношении России экономических санкций оказывает давление на экономику и блокирует доступ российских компаний к внешнему рынку капитала.*

*Город Москва является одним из наиболее благополучных регионов России. В целом страновые и региональные риски определяются структурными проблемами российской экономики, а также наличием существенной зависимости рыночной стабильности от внешних факторов. Финансовые и политические проблемы могут негативно повлиять на финансовое положение Эмитента, настоящие и будущие результаты его деятельности, а, следовательно, и на возможность обслуживать долговые обязательства.*

*Политическая обстановка в России оценивается Эмитентом в среднесрочном периоде как стабильная. Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в России, по мнению Эмитента, незначительны.*

*Россия обладает развитой транспортной инфраструктурой и умеренно благоприятными климатическими условиями. Вместе с этим, указанные позиции отличаются в зависимости от региона, отдельные, в частности северные регионы, могут отличаться меньшей транспортной доступностью и более суровым климатом, в том числе отсутствием железнодорожного сообщения в силу географических особенностей местности. Риск возникновения стихийных бедствий также варьируется в зависимости от региона. Вместе с этим, существенная доля деятельности Эмитента осуществляется в столице России - городе Москве, которая в незначительной степени подвержена рискам стихийных бедствий, обладает развитой транспортной инфраструктурой и выгодным географическим положением. Вместе с этим особенности бизнеса предполагают существенную долю взаимодействия с клиентами и контрагентами в электронной форме. С учетом глобального тренда на цифровизацию экономики в целом, это обстоятельство снижает зависимость от территориальных, географических особенностей.*

*Вышеуказанные риски находятся вне контроля Эмитента. Риски могут оказать негативное влияние на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по облигациям. В случае их возникновения Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.*

### **2.8.3. Финансовые риски**

Описываются риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение 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.

Кредитный риск.

*Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь в связи с неисполнением, несвоевременным, либо неполным исполнением клиентами/дебиторами и прочими контрагентами своих финансовых обязательств перед Эмитентом в соответствии с условиями договора/контракта. Эмитент управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Эмитент готов принять по отдельным контрагентам, группам контрагентов, отраслевым и продуктовым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.*

*Эмитент разработал процедуру проверки, оценки и мониторинга кредитного качества контрагента с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в*



кредитоспособности, включая периодический пересмотр как обеспечения, так и емкости кредитного риска, как по сегментам, так и по конкретным контрагентам.

Размер обеспечения оценивается на постоянной основе в рамках специально разработанных процедур (верификации, сверки и управления переданным обеспечением) с учетом специфики факторинговых операций, контроля платежной дисциплины и девиаций в поведенческих особенностях транзакций, оценки риска и стоп факторов из публичных источников. Процедура проверки кредитного качества портфеля позволяет оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры для минимизации кредитного риска.

В рамках проведения факторинговых операций Эмитент значительное внимание уделяет не только оценке кредитного риска по клиентам, но и выделяет отдельные процедуры по оценке кредитного риска каждого дебитора, переданного на факторинговое обслуживание. Эмитент рассматривает данные процедуры как значимый источник дополнительного обеспечения и защиты кредитного качества. При оценке дебиторской задолженности клиента осуществляется как индивидуальная оценка каждого дебитора, так и портфельный анализ дебиторской задолженности (концентрация риска, показатели оборачиваемости и др. параметры).

В случае реализации кредитного риска актив подлежит классификации в отличную от «работающего портфеля» категорию. Классификация актива в отличную от «работающего портфеля» категорию всегда влечет доформирование резерва (по принципу сценарной оценки прогноза recovery) на потери для целей абсорбции потенциальных потерь. Урегулирование таких активов относится к компетенции специализированного подразделения. Для целей урегулирования используются все предусмотренные законодательством меры для целей исполнения всех прав кредитора (Эмитента) в части принятия максимально возможных меры по урегулированию задолженности.

Покрытие принимаемых Эмитентом кредитных рисков осуществляется за счет формирования резервов на возможные потери.

Инфляционный риск.

Динамика инфляции в Российской Федерации напрямую влияет на размер ключевой ставки Банка России, которая, в свою очередь, оказывает влияние на стоимость факторинговых услуг и стоимость привлекаемых Эмитентом денежных средств. Рост инфляции может оказать негативное влияние на стоимость обслуживания долга, объемы нового бизнеса, платежную дисциплину клиентов/дебиторов и финансовый результат Эмитента.

Ввиду того, что средняя оборачиваемость факторингового портфеля составляет 60-65 дней, влияние риска на деятельность Эмитента на данном временном интервале оценивается как существенное.

При этом, в целом инфляционный риск оценивается Эмитентом как умеренный ввиду возможности транслирования и имплементации негативных влияний инфляции в ценовые параметры обслуживания клиентов, а также ввиду гибкости ценовой политики Эмитента, предусматривающей как оперативный мониторинг эффективности размещения денежных средств в разрезе сделок и клиентов, так и оперативную корректировку тарифов с учетом отсутствия жесткого рыночного ценового конкурентного демпинга по сегменту и целевому профилю контрагентов Эмитента, сконцентрированных на нециклических отраслях, которые обеспечивают фундаментальные потребности населения и бизнеса, где рост себестоимости у контрагентов, в т.ч. ввиду инфляции, зачастую имплементируются в рост наценки и рост выручки.

В случае реализации данного риска Эмитент имеет возможности для оперативной корректировки тарифов по договорам факторинга, а также частичного досрочного погашения задолженности по отдельным кредитным договорам.

Риск изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут негативное влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Эффект изменения процентной ставки является незначительным ввиду возможности транслирования и имплементации негативных влияний инфляции в ценовые параметры обслуживания клиентов, а также ввиду гибкости ценовой политики Эмитента, предусматривающей как оперативный мониторинг эффективности размещения денежных средств в разрезе сделок и клиентов, так и оперативную корректировку тарифов с учетом отсутствия жесткого рыночного

ценового конкурентного демпинга по сегменту и целевому профилю контрагентов Эмитента, сконцентрированных на нециклических отраслях, которые обеспечивают фундаментальные потребности населения и бизнеса, где рост себестоимости у контрагентов, в т.ч. ввиду инфляции, имплементируются в рост наценки и рост выручки.

В случае реализации данного риска Эмитент имеет возможности для оперативной корректировки тарифов по договорам факторинга, а также частичного досрочного погашения задолженности по отдельным кредитным договорам.

Риск ликвидности.

**Риск ликвидности** – вероятность потерь вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме, риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.

В целях управления риском Эмитент осуществляет следующие действия:

- анализ потоков денежных средств в целях идентификации рисков ликвидности с учетом сроков востребования и погашения обязательств и реализации активов;
- регулярный мониторинг и анализ влияния рыночных тенденций и конъюнктуры на возможности Эмитента получать ликвидные средства по приемлемой стоимости, в требуемом количестве и в необходимый момент времени;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью.

Временная структура ликвидности Эмитента отражает суть факторингового бизнеса: высокую оборачиваемость и непродолжительный срок финансирования клиентов. Таким образом, Эмитент имеет возможность в случае необходимости в сжатые сроки сократить актив и консолидировать средства для исполнения собственных долговых обязательств.

Также у Эмитента имеются все необходимые инструменты для купирования возможных разрывов ликвидности, в частности: неиспользованные лимиты по открытым кредитным линиям, а также реализация дебиторской задолженности.

Основная часть факторингового портфеля Эмитента по сроку погашения попадает в интервал от 1 месяца до 1 года, но на практике финансирование дебиторской задолженности погашается досрочно и имеет средний срок возврата 60-65 дней.

Риск изменения валютного курса.

Эмитент не подвержен риску изменения валютного курса, поскольку активы и пассивы Эмитента номинированы в рублях.

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.

Эмитент не является конечным потребителем услуг, инфляционный риск фактически перекладывается на клиентов. Существенное увеличение инфляции может привести к удорожанию стоимости фондирования, а также может вызвать затруднения клиентов по исполнению обязательств по возврату выплаченного финансирования. Умеренная инфляция не окажет существенного влияния на деятельность Эмитента и выплаты по облигациям Эмитента. Критический уровень инфляции – 30%.

Эмитент имеет возможность в случае необходимости в сжатые сроки сократить актив и консолидировать средства для исполнения собственных долговых обязательств.

Указывается, какие из показателей 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.

| Наименование риска | Вероятность возникновения риска | Показатели финансовой отчетности, наиболее подверженные влиянию риска | Характер изменений в финансовой отчетности                                     |
|--------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Кредитный риск     | Высокая                         | Резервы под ожидаемый кредитный убыток, прибыль                       | Реализация риска повлечёт за собой рост отчислений в резервы и, как следствие, |

|                                                           |                |                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                           |                |                                                                                                                                     | <i>сокращение прибыли.</i>                                                                                                                                                                                                                   |
| <i>Инфляционный риск</i>                                  | <i>Средняя</i> | <i>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), резервы под ожидаемый кредитный убыток, прибыль</i> | <i>Реализация риска может повлечь за собой ухудшение платёжной дисциплины контрагентов Эмитента и, как следствие, рост отчислений в резервы и сокращение прибыли. Также указанный риск может привести к спаду спроса на услуги Эмитента.</i> |
| <i>Риск изменения процентных ставок (процентный риск)</i> | <i>Средняя</i> | <i>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), резервы под ожидаемый кредитный убыток, прибыль</i> | <i>Реализация риска может повлечь за собой ухудшение платёжной дисциплины контрагентов Эмитента и, как следствие, рост отчислений в резервы и сокращение прибыли. Также указанный риск может привести к спаду спроса на услуги Эмитента.</i> |
| <i>Риск ликвидности</i>                                   | <i>Средняя</i> | <i>Прибыль</i>                                                                                                                      | <i>Неспособность Эмитента своевременно выполнить свои обязательства может привести к выплатам штрафов, пени и т.д., что приведет к незапланированным расходам и сократит прибыль.</i>                                                        |

*Ключевыми факторами минимизации финансовых рисков являются короткая оборачиваемость факторингового портфеля, учет текущей и прогнозной динамики инфляции при ценообразовании на услуги факторинга и значимая маржа, ввиду уникальных сервисов.*

#### **2.8.4. Правовые риски**

Описываются правовые риски, связанные с деятельностью эмитента, в том числе риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент.

*Финансово-хозяйственная деятельность Эмитента сопряжена с правовыми рисками. На дату утверждения Проспекта Эмитент не участвовал в судебных процессах, которые могли бы существенно повлиять на его финансовое положение.*

Описываются риски, связанные с изменением валютного законодательства.

*Валютное регулирование в Российской Федерации регламентировано Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», который не содержит норм, ухудшающих положение Эмитента.*

*Риски, связанные с ужесточением валютного регулирования, в том числе введения тех или иных форм валютного контроля, не оказывают влияния на деятельность Эмитента, так как Эмитент ведет свою деятельность на территории Российской Федерации в рублях Российской Федерации.*

Описываются риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах.

*Ряд положений действующего российского налогового законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Эмитента в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям.*

*В дополнение к этому, последние тенденции, в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства, свидетельствуют о том, что налоговые органы*

*могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Эмитента, которые они не оспаривали в прошлом. При этом определение размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае начисления налогов, пеней и штрафов налоговыми органами, не представляются возможными. Интерпретация данного законодательства руководством Эмитента применительно к операциям и деятельности Эмитента, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.*

*Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия решения налоговыми органами о проведении проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.*

*Руководство Эмитента считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Эмитента в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.*

Описываются риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин.

*Эмитент не осуществляет внешнеторговую деятельность, поэтому не подвержен рискам, связанным с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешних рынках.*

Описываются риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента, а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

*Основная деятельность Эмитента не требует наличия специального разрешения (лицензии). Данные риски у Эмитента отсутствуют. В случае изменения и/или предъявления требований по лицензированию основной деятельности Эмитента, Эмитент примет все необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений. Эмитенту не свойственны риски, связанные с изменением требований по лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, ввиду отсутствия у него таких прав.*

Описываются риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые могут негативно сказаться на результатах его финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент.

*В ходе обычной деятельности Эмитент является взыскателем. Судебные иски и претензии в отношении Эмитента имеют место чрезвычайно редко и являются незначительными. По мнению Эмитента, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Эмитента в будущем.*

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

*Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке, в связи с этим указанные риски отсутствуют.*

#### **2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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

*У Эмитента существует риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Эмитента контрагентами, деловыми партнерами, регулирующими органами, кредиторами и инвесторами и т.п.*

*Причинами могут стать выбор недобросовестных партнеров, умышленное распространение*

*ложной и недостоверной информации об Эмитенте контрагентами или их сотрудниками, регулярные неисполнения существенных обязательств, недобросовестное оказание услуг.*

*Вероятность наступления риска и его влияние на Эмитента оценивается как незначительные. Для минимизации указанного риска реализуются следующие мероприятия:*

- проверка и отслеживание рыночной информации о контрагентах;*
- построение долгосрочных отношений с журналистами и СМИ, контроль источников информации, отслеживание и опровержение ложной информации;*
- работа по формированию и поддержанию положительной деловой репутации;*
- транслирование положительного имиджа в социальных сетях и за счет отзывов сотрудников.*

#### **2.8.6. Стратегический риск**

Описываются риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление).

*Данный вид риска определяется как риск возникновения у Эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента.*

*В целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, которая готовится соответствующими службами, деятельность которых направлена на анализ текущего состояния Эмитента, определение приоритетных направлений деятельности, разработку стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий. В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегий Эмитента, при изменении внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте проводится оперативный анализ и вносятся корректировки в стратегические планы и/или деятельность Эмитента. Стратегический риск оценивается Эмитентом как минимальный.*

*При реализации стратегического риска возможно принятие ошибочных решений и неверного направления развития, что может привести к ухудшению финансовых показателей и рыночных позиций Эмитента.*

#### **2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

Описываются риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензий эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

*Основная деятельность Эмитента не требует наличия специального разрешения (лицензии). Данные риски у Эмитента отсутствуют. В случае изменения и/или предъявления требований по лицензированию основной деятельности Эмитента, Эмитент примет все необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений. Эмитенту не свойственны риски, связанные с изменением требований по лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, ввиду отсутствия у него таких прав.*

Описываются риски, связанные с возможной ответственностью эмитента по обязательствам третьих лиц.

*Под данным риском Эмитент понимает риск ответственности по факторинговому продукту «Поручительство за покупателей». Риск ответственности Эмитента по обязательствам дебитора клиента наступает в случае неисполнения дебитором своих обязательств перед клиентом при соблюдении последним условий договора поручительства.*

*Реализация данного риска окажет негативное влияние на финансовые результаты деятельности Эмитента, в частности на показатель прибыли.*

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

*У Эмитента отсутствуют потребители, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки Эмитента.*

Описываются риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий.

*Риск связан с возможным недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий, ограничениями отдельных информационных систем, хранилищ данных, сложностями их использования и развития, недостаточным уровнем текущей поддержки и техническими сбоями, качества, полноты данных и управленческой отчётности.*

*Эмитент уделяет существенное внимание информационной безопасности. Эмитент использует передовые методы обеспечения информационной безопасности, защищающих от различного вида угроз, характерных для информационных систем Эмитента.*

*Данные риски оцениваются как незначительные.*

Описываются риски, связанные с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента на окружающую среду.

*Эмитент в процессе своей хозяйственной деятельности не осуществляет прямого негативного воздействия на окружающую среду.*

*Вероятность возникновения ущерба, связанного с негативным воздействием хозяйственной деятельности Эмитента на окружающую среду, оценивается как незначительный риск, поскольку Эмитент не осуществляет производственную деятельность.*

Описываются риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность эмитента стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий.

*Эмитент не имеет производственных активов, которые могут быть подвержены негативному воздействию сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий.*

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности эмитента.

*Данные риски могут негативно сказаться на финансовом положении Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам, при этом Эмитент тщательно взвешивает все риски, связанные с его деятельностью, и планирует своевременно осуществлять исполнение своих обязательств по выпущенным ценным бумагам.*

#### **2.8.8. Риски кредитных организаций**

*Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.*

#### **2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента**

Для структурных облигаций эмитента описывается риск получения выплат в размере менее их номинальной стоимости.

*Не применимо. Биржевые облигации не являются структурными облигациями.*

Иные риски, связанные со спецификой ценных бумаг эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг.

*Риски, связанные со спецификой Биржевых облигаций, отсутствуют.*

#### **2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента.**

Сведения об иных рисках, являющихся, по мнению эмитента, существенными для эмитента и не указанных ранее в настоящем пункте.

*Иные риски, являющиеся, по мнению Эмитента, существенными для Эмитента, и не указанные ранее в настоящем пункте, отсутствуют.*

### 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

Органами управления Эмитента являются:

- Единственный участник;
- Единоличный исполнительный орган Эмитента - Генеральный директор.

*Единоличный исполнительный орган Эмитента - Генеральный директор*

Фамилия, имя, отчество: **Черных Сергей Иванович.**

Год рождения: **1964.**

Сведения об уровне образования: **высшее образование.**

Сведения о квалификации, специальности:

**Московский авиационный институт, специальность: радиоаппаратостроение, квалификация: инженер-конструктор-технолог, 1987 г.**

**Московский авиационный институт, специальность: менеджмент, квалификация: бакалавр менеджмента, 2003 г.**

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности).

| Период     |                    | Наименование организации   | Должность                                                                 |
|------------|--------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| с          | по                 |                            |                                                                           |
| 26.10.2021 | по настоящее время | ООО «Совкомбанк Факторинг» | Генеральный директор                                                      |
| 01.06.2017 | 25.10.2021         | ООО «НФК-Премиум»          | Генеральный директор (по внешнему совместительству)                       |
| 07.02.2005 | 25.10.2021         | Банк НФК (АО)              | Директор Дивизиона «Центральный» - Директор Московского Представительства |

Доля участия лица в уставном капитале эмитента: **не имеет.**

Доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **Эмитент не имеет подконтрольных организаций.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению долей эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, количества долей, являвшихся предметом сделки: **указанных сделок не совершал.**

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: **родственных связей не имеет.**

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **не привлекался.**

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: **указанных должностей не занимал.**



### **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**

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

*Формирование коллегиальных органов управления (правления, дирекции) не предусмотрено уставом Эмитента.*

*Внутренний документ, содержащий политику в области вознаграждения и (или) компенсации расходов единоличного исполнительного органа Эмитента, отсутствует.*

*В соответствии с Положением о раскрытии информации сведения о размере вознаграждения физического лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа эмитента, не раскрываются.*

Дополнительно указываются сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации.

*Такие решения отсутствуют.*

В случае если эмитентом является акционерный инвестиционный фонд, описываются также с указанием размера вознаграждения управляющей компании, осуществляющей доверительное управление активами такого фонда, специализированного депозитария, регистратора, оценщика и аудитора такого фонда, а также все виды расходов, связанных с управлением акционерным инвестиционным фондом, в том числе с содержанием имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, и совершением сделок с указанным имуществом, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершеного отчетного года, а также за последний завершённый отчетный период. Дополнительно указываются сведения о принятых органами управления акционерного инвестиционного фонда решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате.

*Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.*

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

Описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента.

*Система организации управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита уставом и внутренними документами Эмитента не определена.*

*Основными структурными подразделениями Эмитента, ответственными за управление рисками и внутренний контроль, являются:*

- Факторинговый комитет;*
- Дирекция риск-менеджмента;*
- Отдел комплаенс.*

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

*Формирование совета директоров (наблюдательного совета) не предусмотрено уставом Эмитента.*

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

## **Факторинговый комитет**

*Целью создания Факторингового комитета является принятие кредитных и иных видов риска для обеспечения максимальной прибыльности факторинговых операций.*

*Основной задачей Факторингового комитета является принятие решений по факторинговым операциям в пределах допустимого уровня риска.*

*Во исполнение решения поставленной задачи Факторинговый комитет осуществляет следующие функции:*

- принятие кредитного риска по факторинговым операциям, операционного риска, а также риска концентрации в рамках кредитного риска по факторинговым операциям;*
- определение условий и параметров начала факторингового обслуживания контрагентов;*
- принятие решений о плановом и внеплановом пересмотре условий факторингового обслуживания контрагентов;*
- установление стандартных/нетиповых/индивидуальных условий обслуживания контрагентов;*
- приостановление/прекращение/возобновление работы с контрагентами;*
- установление условий и размера выплаты поручительства за дебиторов;*
- установление лимита ответственности банка-гаранта/страховой компании;*
- признание задолженности контрагентов/связей поставщик-дебитор проблемной при наличии соответствующих оснований и передача их в ведение Комитета по работе с проблемными активами Эмитента, а также рассмотрение вопросов о снятии с актива статуса проблемного при устранении оснований для признания задолженности проблемной;*
- рассмотрение методологических вопросов по порядку факторингового обслуживания, касающихся конкретных контрагентов/группы контрагентов, в том числе, но не исключительно, в области риск-менеджмента;*
- определение условий работы в конкретных отраслях, сегментах, регионах;*
- утверждение концепций и схем факторингового обслуживания по отдельным контрагентам/группам контрагентов;*
- утверждение специальных тарифных планов в рамках полномочий, установленных тарифной политикой Эмитента;*
- рассмотрение иных вопросов по порядку факторингового обслуживания, в том числе, но не исключительно, в области риск-менеджмента.*

## **Дирекция риск-менеджмента**

*Основной целью Дирекции риск-менеджмента является проведение мер в части оценки и мониторинга качества передаваемого на факторинговое обслуживание актива для обеспечения максимальной прибыльности факторинговых операций в пределах допустимого уровня риска.*

*Исходя из указанной цели, задачами Дирекции риск-менеджмента являются:*

- организация эффективного проведения анализа рисков по контрагентам, сделкам, в том числе мониторинг и в целом соблюдение риск-методологии;*
- организация работы по формированию резервов;*
- осуществление контроля над выполнением условий, определенных решениями коллегиальных органов Эмитента по принятию рисков в факторинговых операциях;*
- осуществление контроля над сопровождением деятельности коллегиальных органов Эмитента по принятию рисков в факторинговых операциях;*
- разработка и утверждение методологии, подходов, связанных с идентификацией, оценкой и минимизацией рисков.*

*В соответствии с возложенными задачами Дирекция риск-менеджмента выполняет следующие функции:*

- осуществляет оценку и составляет экспертные заключения о финансовом положении и кредитном риске контрагентов;*
- анализирует отдельные отрасли экономики, составляет аналитические заключения о степени рисков отраслевых рынков;*
- участвует в заседаниях и информирует участников коллегиальных органов Эмитента о выявленных или потенциальных рисках по контрагентам/сделкам;*
- рассчитывает ставку резерва по активам;*
- осуществляет мониторинг выявленных риск/стоп факторов по контрагентам, формирует мотивированное суждение о стратегии дальнейшей работы с контрагентом;*

- организует деятельность коллегиальных органов Эмитента по принятию рисков в факторинговых операциях;
- организует процесс планового и внепланового мониторинга действующих клиентов;
- осуществляет снятие/установку разрешений на финансирование клиентов, дебиторов, связей клиент-дебитор, активацию лимитов, а также установку сроков действия и/или размера максимального финансирования контрагентов;
- разрабатывает внутренние инструкции, методики, рекомендации, положения профилю деятельности Дирекции риск-менеджмента.

#### **Отдел комплаенс**

##### **Основные задачи Отдела комплаенс:**

- реализация мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ);
- организация и осуществление внутреннего контроля;
- разработка и организация реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- подготовка методических материалов, консультирование работников по вопросам, возникающим при реализации программ внутреннего контроля;
- проведение обучения работников Эмитента по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- организация и проведение внутренних проверок выполнения работниками Эмитента Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- организация и осуществление представления в Росфинмониторинг сведений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иными нормативными правовыми актами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

##### **Основные функции Отдела комплаенс:**

- контроль соответствия деятельности Эмитента корпоративным требованиям, бизнес-этике и нормам законодательства;
- недопущение вовлечения Эмитента и его работников в осуществление действий, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения (ОД/ФТ/ФРОМУ);
- иные функции в соответствии с документами Эмитента о внутреннем контроле.

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

**Эмитентом не образовано структурное подразделение (не привлечено должностное лицо), ответственное за организацию и осуществление внутреннего аудита.**

Сведения о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора) эмитента.

**Наличие ревизионной комиссии (ревизора) не предусмотрено уставом Эмитента.**

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 Эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита не утверждена отдельным документом.**

**Политика Эмитента в области управления рисками нацелена на определение, оценку и самооценку, анализ и управление рисками, которым подвержен Эмитент, на установление лимитов риска, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам.**

**Процедуры и методики по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых услуг, и соответствия лучшим мировым практикам в области управления рисками.**

**Структурные подразделения Эмитента, отвечающие за управления рисками, несут**

ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следят за тем, чтобы Эмитент функционировал в установленных пределах рисков. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Эмитента. Процесс управления рисками заключается в проведении мероприятий, направленных на избежание и/или минимизацию рисков, возникающих в процессе реализации стратегии развития Эмитента, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, оценки и самооценки, мониторинга и контроля рисков;
- разработка способов недопущения и/или минимизации рисков, степень вероятности возникновения которых высока, или рисков, по которым Эмитентом понесены убытки;
- установление лимитов операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Указанные мероприятия регламентируются Эмитентом во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения нормативной базы, законодательства и рыночных условий.

Политика Эмитента в области внутреннего контроля нацелена на недопущение вовлечения Эмитента и его работников в осуществление ОД/ФТ/ФРОМУ, что является основной задачей внутреннего контроля.

В целях выполнения основной задачи Эмитент разработал и утвердил Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения с учетом требований законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ФРОМУ и особенностей организационной структуры Эмитента, характера продуктов (услуг), предоставляемых Эмитентом клиентам, а также уровня риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

Эмитент реализует необходимые меры, направленные на ПОД/ФТ/ФРОМУ и принимаемые в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иными нормативными правовыми актами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Эмитентом не формируется отдельная политика в области внутреннего аудита.

Деятельность Эмитента подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством РФ лицензию на осуществление таких проверок. По решению Единственного участника Эмитента для проведения проверки привлекается аудитор, не связанный имущественными интересами с Эмитентом и его участником (внешний аудит).

Эмитент утвердил внутренние документы, устанавливающие правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации: Положение о конфиденциальной информации, Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

### **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 о лицах, ответственных в Эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным 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».

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

Сведения о соглашениях или обязательствах эмитента, или подконтрольных эмитенту организаций, касающиеся возможности участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале.

*У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации.*

*На дату утверждения Проспекта Эмитент не имеет соглашений или обязательств, касающихся возможности участия работников Эмитента в его уставном капитале.*

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента.

*Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.*

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

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

Общее количество участников эмитента на дату утверждения Проспекта: *1 (Один)*.

### 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

Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента:

Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество «Совкомбанк»*.

Сокращенное фирменное наименование: *ПАО «Совкомбанк»*.

Место нахождения: *Российская Федерация, Костромская область, г. Кострома*.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *4401116480*.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *1144400000425*.

Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо: *100 %*.

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (прямое распоряжение; косвенное распоряжение): *прямое распоряжение*.

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): *самостоятельное распоряжение*.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента (участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте, пай, договор доверительного управления имуществом, договор простого товарищества, договор поручения, акционерное соглашение, иное соглашение, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента): *доля участия в уставном капитале эмитента*.

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют*.

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

*Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются в проспекте 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

*Эмитент не имеет подконтрольных организаций.*

### 5.2. Сведения о рейтингах эмитента

Объект рейтинга: *Эмитент.*

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: *кредитный рейтинг.*

История изменения значений рейтинга:

| <i>Значение рейтинга по национальной шкале</i> | <i>Прогноз по рейтингу</i> | <i>Дата рейтингового действия</i> | <i>Рейтинговое действие</i>                                                             |
|------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>ruAA-</i>                                   | <i>Стабильный</i>          | <i>22.12.2023</i>                 | <i>Пересмотрен по новой методологии в связи с регуляторными требованиями (присвоен)</i> |
| <i>ruAA-</i>                                   | <i>Стабильный</i>          | <i>29.12.2022</i>                 | <i>Подтвержден</i>                                                                      |
| <i>ruAA-</i>                                   | <i>Стабильный</i>          | <i>21.01.2022</i>                 | <i>Присвоен</i>                                                                         |

Адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://raexpert.ru/ratings/methods/current>

Информация о рейтинговом агентстве:

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».*

Место нахождения: *г. Москва.*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *7710248947.*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *1037700071628.*

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: *нет.*

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

*Не применимо. Эмитент не является специализированным обществом.*

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

*Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.*

### 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

Общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида (за исключением акций), все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а для облигаций - также их совокупная номинальная стоимость.

*У Эмитента отсутствуют выпуски ценных бумаг (облигаций), срок погашения которых наступил.*

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

Зарегистрированные и непогашенные выпуски ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации.

*Выпуски ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, отсутствуют.*

Зарегистрированные и непогашенные выпуски ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента имеется обязанность по раскрытию информации.

*Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (облигаций):  
<https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38813>*

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

*Факты неисполнения обязательств по ценным бумагам отсутствуют.*

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

*Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.*

#### **5.9. Информация об аудиторе эмитента**

1. Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений - аудиторские услуги».*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «ЦАТР - аудиторские услуги».*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *7709383532.*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *1027739707203.*

Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва.*

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: *период с 1 января 2019 г. по 31 декабря 2021 г., 2022 год, 2023 год, 2024 год.*

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 заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность):

- *финансовая отчетность и обобщенная финансовая отчетность за период с 1 января 2019 г. по 31 декабря 2021 г.;*

- *промежуточная сокращенная финансовая отчетность и обобщенная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.;*

- *финансовая отчетность и обобщенная финансовая отчетность за 2022 год;*

- *промежуточная сокращенная финансовая отчетность и обобщенная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.;*

- *финансовая отчетность и обобщенная финансовая отчетность за 2023 год;*

- *промежуточная сокращенная финансовая отчетность и обобщенная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (будет проводиться);*

- *финансовая отчетность и обобщенная финансовая отчетность за 2024 год (будет проводиться);*



*проводиться).*

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 в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности и обобщенной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.;*

- *обзорная проверка в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности и обобщенной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.;*

- *обзорная проверка в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности и обобщенной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (будет оказываться).*

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 № 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: *факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, не выявлены.*

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: *факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, не выявлены.*

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: *фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитором за 2023 год, составил 14 655 600 руб. (включая 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: *отложенные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.*

Порядок выбора аудитора эмитентом:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия: *процедура конкурса, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), не предусмотрена уставом и внутренними документами Эмитента.*

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента: *процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием участников Эмитента не предусмотрена уставом и внутренними документами Эмитента, аудитор утвержден Единственным участником Эмитента.*

2. Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «А2-АУДИТ».*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «А2-АУДИТ».*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *7736226779.*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *1027736007254.*

Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва.*

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: *2021 год, 2022 год и 2023 год.*

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 заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность): **годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность.**

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

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 № 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: **факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, не выявлены.**

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: **факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, не выявлены.**

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: **фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитором за 2023 год, составил 640 тыс. руб. (без 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: **отложенные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.**

Порядок выбора аудитора эмитентом:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия: **процедура конкурса, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), не предусмотрена уставом и внутренними документами Эмитента.**

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента: **процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием участников Эмитента не предусмотрена уставом и внутренними документами Эмитента, аудитор утвержден Единственным участником Эмитента.**

3. Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «РИАН-АУДИТ».**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7709426578.**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1037709050664.**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Москва.**

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех заверченных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: **2024 год.**

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 заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность): **годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (будет проводиться).**

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

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 № 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: *факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, не выявлены.*

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: *факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, не выявлены.*

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний завершённый отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: *вознаграждение аудитору не выплачивалось.*

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: *отложенные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.*

Порядок выбора аудитора эмитентом:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия: *процедура конкурса, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), не предусмотрена уставом и внутренними документами Эмитента.*

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента: *процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием участников Эмитента не предусмотрена уставом и внутренними документами Эмитента, аудитор утвержден Единственным участником Эмитента.*

## 5.10. Иная информация об эмитенте

*Иная информация отсутствует.*

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

### **6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)**

*Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность.*

*Состав финансовой отчетности Эмитента за период с 1 января 2019 г. по 31 декабря 2021 г.:*

- *Аудиторское заключение независимого аудитора;*
- *Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г.;*
- *Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г.;*
- *Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г.;*
- *Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г.;*
- *Примечания к финансовой отчетности.*

*Состав финансовой отчетности Эмитента за 2022 год:*

- *Аудиторское заключение независимого аудитора;*
- *Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.;*
- *Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.;*
- *Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.;*
- *Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.;*
- *Примечания к финансовой отчетности.*

*Состав финансовой отчетности Эмитента за 2023 год:*

- *Аудиторское заключение независимого аудитора;*
- *Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.;*
- *Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.;*
- *Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.;*
- *Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31.12.2023;*
- *Примечания к финансовой отчетности.*

*Финансовая отчетность Эмитента за период с 1 января 2019 г. по 31 декабря 2021 г., 2022 и 2023 годы раскрывается в Проспекте в форме обобщенной финансовой отчетности Эмитента, составленной за указанные периоды в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 13.09.2023 № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности» и 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».*

*Обобщенная финансовая отчетность Эмитента за период с 1 января 2019 г. по 31 декабря 2021 г., 2022 и 2023 годы вместе с аудиторским заключением в отношении указанной отчетности приведена в Приложении № 1 к Проспекту.*

### **6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

*Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2021 год:*

- *Аудиторское заключение независимого аудитора;*
- *Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2021 г.;*
- *Отчет о финансовых результатах за 01.01.2021 - 31.12.2021;*
- *Отчет об изменениях капитала за 2021 г.;*
- *Отчет о движении денежных средств за 2021 г.;*

- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (табличная форма);
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2021 г. (текстовая форма).

*Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2022 год:*

- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2022 г.;
- Отчет о финансовых результатах за 01.01.2022 - 31.12.2022;
- Отчет об изменениях капитала за 2022 г.;
- Отчет о движении денежных средств за 2022 г.;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (табличная форма);
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 г. (текстовая форма).

*Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2023 год:*

- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 г.;
- Отчет о финансовых результатах за 01.01.2023 - 31.12.2023;
- Отчет об изменениях капитала за 2023 г.;
- Отчет о движении денежных средств за 2023 г.;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (табличная форма);
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 г. (текстовая форма).

*Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2021, 2022 и 2023 годы вместе с аудиторским заключением в отношении указанной отчетности приведена в Приложении № 2 к Проспекту.*

*Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 3 месяца 2024 г.:*

- Бухгалтерский баланс на 31 марта 2024 г.;
- Отчет о финансовых результатах за 01.01.2024 - 31.03.2024.

*Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 3 месяца 2024 г. приведена в Приложении № 2 к Проспекту.*

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

*Проспект составлен в отношении Программы. В настоящем разделе указываются сведения о ценных бумагах, предусмотренные Программой.*

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

Указываются вид ценных бумаг (акции, облигации, российские депозитарные расписки, опционы эмитента), категория (тип) - для акций; иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг (серия (при наличии), конвертируемые или неконвертируемые (для привилегированных акций и облигаций), процентные, дисконтные и так далее).

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации.*

Иные идентификационные признаки облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций: *биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые.*

*Серия каждого выпуска Биржевых облигаций Программой не определяется, серия будет установлена в Решении о выпуске биржевых облигаций.*

В Решении о выпуске биржевых облигаций могут быть установлены иные идентификационные признаки Биржевых облигаций, *предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.*

### **7.2. Указание на способ учета прав**

*Предусмотрен централизованный учет прав на Биржевые облигации.*

Депозитарий, который будет осуществлять централизованный учет прав:

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».*

Место нахождения: *Российская Федерация, город Москва.*

ОГРН: *1027739132563.*

### **7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска**

Указывается 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 Программой не определяется.*

*Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей всех Выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Эмитентом соответствующего Решения о выпуске биржевых облигаций.*

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**

*Не применимо.*

#### **7.4.2. Права владельца привилегированных акций**

*Не применимо.*

#### **7.4.3. Права владельца облигаций**

Указывается право владельца облигации на получение от эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также может быть указано право на получение установленного в ней процента либо иных имущественных прав.

*Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска биржевых облигаций вне зависимости от времени приобретения Биржевой облигации.*

*Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (соответствующей части номинальной стоимости, в случае если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций, либо в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 6.5.2.2 Программы).*

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

*В случае если Решением о выпуске биржевых облигаций будет предусмотрена выплата дополнительного дохода, владелец Биржевой облигации имеет право на получение дополнительного дохода.*

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

*Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.*

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

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.

*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, размещаемые в рамках Программы, 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.*

#### **7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок**

*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**

Указывается 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 валюте, которая будет установлена в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.*

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

#### **7.5.2. Срок погашения облигаций**

Указывается 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.

*Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 3 640 (Три тысячи шестьсот сорок) дней с даты начала размещения Выпуска биржевых облигаций в рамках Программы.*

#### **7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций**

*Порядок и условия погашения Биржевых облигаций Программой не определяются.*

*Решением о выпуске биржевых облигаций может быть установлено погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций единовременно или по частям.*

*Срок (порядок определения срока) погашения Биржевых облигаций Программой не определяется.*



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

*Биржевые облигации не являются структурными облигациями.*

### 7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Указывается размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения.

В случае если доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды), указываются такие периоды или порядок их определения.

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.

*Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости (здесь, ранее и далее под номинальной стоимостью подразумевается номинальная стоимость Биржевых облигаций или ее непогашенная часть) и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.*

*Размер дохода (процента) по Биржевым облигациям и порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента (далее – Порядок определения процентной ставки), Программой не определяются.*

*Эмитент вправе предусмотреть в Решении о выпуске биржевых облигаций выплату дополнительного дохода. Размер дополнительного дохода или порядок его определения, а также срок (порядок определения срока) и условия выплаты дополнительного дохода Программой не определяются, а будут указаны в Решении о выпуске биржевых облигаций, либо будут раскрыты Эмитентом до даты начала размещения в порядке, установленном Решением о выпуске биржевых облигаций.*

*Во избежание сомнений, в случае если Решением о выпуске биржевых облигаций не предусмотрена выплата дополнительного дохода, то право владельцев Биржевых облигаций на получение дополнительного дохода не предусмотрено, дополнительный доход по Биржевым облигациям не начисляется и не выплачивается.*

В случае если доход по облигациям предполагается выплачивать за определенные периоды (купонные периоды), дополнительно могут указываться такие периоды или порядок их определения, а также размер дохода, выплачиваемого по каждому или отдельному купону, или порядок его определения.

*Количество купонных периодов Биржевых облигаций Программой не определяется.*

*Эмитент устанавливает купонные периоды или порядок их определения по каждому отдельному Выпуску в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*Расчет суммы выплат по каждому купонному периоду на одну Биржевую облигацию Программой не определяется.*

*Размер дохода (процента) по Биржевым облигациям или Порядок определения процентной ставки определяется уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента в порядке, указанном ниже.*

*Порядок установления процентной ставки по первому купону.*

*Процентная ставка или Порядок определения процентной ставки по первому купону определяется Эмитентом в зависимости от порядка размещения Биржевых облигаций: до даты начала размещения Биржевых облигаций либо в дату начала размещения Биржевых облигаций в ходе проведения организованных торгов, на которых осуществляется размещение Биржевых облигаций.*

*Порядок установления процентной ставки по купонам, начиная со второго (в случае, если Биржевые облигации имеют более одного купона).*

*а) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о величине процентных ставок или Порядке определения процентных ставок по каждому купону,*

следующему за первым.

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент обязан определить размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки в отношении каждого купонного периода, следующего за первым, который начинается до завершения размещения Биржевых облигаций, а также в отношении купонного периода, если дата определения размера (порядка определения размера) процента (купона) по нему наступает позднее первого дня срока, в течение которого владельцами Биржевых облигаций могут быть заявлены требования о приобретении Биржевых облигаций.

б) Процентная ставка или Порядок определения процентной ставки по каждому купону, размер (порядок определения размера) которых не был установлен уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций, определяется уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента после завершения размещения Биржевых облигаций, но не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций.

**Порядок раскрытия (предоставления) информации о процентных ставках либо Порядке определения процентных ставок по купонам.**

Информация об установленной процентной ставке или Порядке определения процентной ставки по каждому купону раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента размера процентной ставки или Порядка определения процентной ставки по каждому купону:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

При этом:

- в случае установления размера процентной ставки или Порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям до начала срока их размещения Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций;

- в случае установления размера процентной ставки или Порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям в дату начала срока их размещения Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом в дату начала срока размещения Биржевых облигаций, но не позднее даты заключения первого договора, направленного на размещение Биржевых облигаций;

- в случае установления размера процентной ставки или Порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций.

Информация об установленных ставках или Порядке определения процентных ставок по Биржевым облигациям может быть указана в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

В Решении о выпуске биржевых облигаций может быть предусмотрена дополнительная информация о порядке определения и условиях выплаты дохода по Биржевым облигациям.

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 структурной облигации, или порядок их определения устанавливаются уполномоченным органом эмитента облигаций, указывается порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или порядке его определения и (или) об этих значениях (параметрах, условиях) или порядке их определения либо указывается на то, что порядок раскрытия (предоставления) такой информации программой структурных облигаций не определяется.

**Биржевые облигации не являются структурными облигациями.**

#### **7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям**

Указываются:

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

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;

сведения о том, что передача денежных выплат при выплате дохода по облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

*Купонный доход по Биржевым облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.*

*Если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей 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.*

*Выплата (передача) дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте, которая будет установлена в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.*

*Иные сведения о порядке выплаты дохода по Биржевым облигациям Программой не определяются.*

#### **7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций**

*Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.*

*Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.*

##### **1. Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев**

*Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев Программой не определяется.*

*Наличие или отсутствие возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев будет установлено в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*В случае если Решением о выпуске биржевых облигаций будет предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев, случаи, при которых у владельцев Биржевых облигаций будет возникать право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, а также стоимость (порядок определения стоимости), порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций, срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами Биржевых облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций, порядок раскрытия (предоставления) Эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения Биржевых облигаций, а также иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев будут указаны в Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*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 «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 дохода по Биржевым облигациям.*

*Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Решением о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.*

*Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.*

## **2. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента**

*Программой предусмотрена возможность досрочного (частичного досрочного) погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

*Досрочное (частичное досрочное) погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.*

*Досрочное (частичное досрочное) погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Решением о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.*

*Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.*

*В Решении о выпуске биржевых облигаций также могут быть установлены дополнительные к случаям, указанным в настоящем пункте, случаи досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

*Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного (частичного досрочного) погашения по усмотрению Эмитента.*

### **А) 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 (даты) 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 (за исключением случаев досрочного погашения, описанных в п. 6.5.2.3 Программы). При этом в случае если Эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, Эмитент в таком решении определяет дату (даты), в которую (которые) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

*В решении о возможности досрочного погашения или в решении о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент может установить размер премии, уплачиваемой сверх стоимости досрочного погашения 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 срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней) либо*

- не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).*

*В случае если Эмитентом в установленные выше сроки не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 6.5.2.1 Программы, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить Выпуск биржевых облигаций в соответствии с п. 6.5.2.1 Программы.*

*Стоимость (порядок определения стоимости).*

*Биржевые облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости, при этом выплачивается накопленный купонный доход, рассчитываемый на дату досрочного погашения Биржевых облигаций.*

*Также сверх стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций может быть выплачена премия (в случае ее наличия) в размере, определенном Эмитентом.*

*Возможность выплаты дополнительного дохода при досрочном погашении по усмотрению Эмитента может быть установлена Решением о выпуске биржевых облигаций.*

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, которая была определена в качестве возможной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению.*

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

Порядок и условия досрочного погашения облигаций.

*В случае если Эмитентом установлено, что погашение Биржевых облигаций осуществляется по частям, считается, что Эмитент не вправе частично досрочно погасить Биржевые облигации в соответствии с пп. 6.5.2.2 п. 6.5.2 Программы.*

*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 Биржевых облигаций.*

*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 п. 6.5.2.2 Программы, Эмитентом не используется.*

Стоимость (порядок определения стоимости).

*Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, размер которого определяется 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.*

*Возможность выплаты дополнительного дохода при частичном досрочном погашении по усмотрению Эмитента может быть установлена Решением о выпуске биржевых облигаций.*

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть 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.*

***В) Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания купонного периода, предшествующего дате приобретения облигаций эмитентом по требованию их владельцев***

Порядок и условия досрочного погашения облигаций.

*Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 7.1 Программы, при условии принятия соответствующего решения о досрочном погашении Биржевых облигаций.*

*Решение о досрочном погашении 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 срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней) либо*
- не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления досрочного погашения (в случае, если*

*срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).*

Стоимость (порядок определения стоимости).

*Биржевые облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости, при этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций.*

*Также сверх стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций может быть выплачена премия (в случае ее наличия) в размере, определенном Эмитентом в решении о досрочном погашении.*

*Возможность выплаты дополнительного дохода при досрочном погашении по усмотрению Эмитента может быть установлена Решением о выпуске биржевых облигаций.*

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 окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 7.1 Программы.*

*Для всех случаев досрочного (частичного досрочного) погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

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

*Если дата досрочного погашения (частичного досрочного погашения) приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой досрочного (частичного 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 погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций, через депозитарий, осуществляющий учёт прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.*

*Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций, путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.*

*Передача денежных выплат в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.*

*Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депозитарием депоненту выплат по ценным бумагам.*

*Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.*

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) 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.*

*В случае если данным решением Эмитента установлена выплата премии, уплачиваемой сверх стоимости досрочного погашения, и ее размер, тогда информация об этом также включается в данное сообщение.*

*2) Информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется Эмитентом не позднее 1 (Одного) 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).*

*3) Информация о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в дату, определенную решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, или о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, публикуется Эмитентом 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.*

*При этом информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, за исключением Биржевых облигаций, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.*

*Информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.*

*В случае если данным решением Эмитента установлена выплата премии, уплачиваемой сверх стоимости досрочного погашения, и ее размер, тогда информация об этом также включается в данное сообщение.*

*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 о частичном досрочном погашении 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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2018, № 53, ст. 8440).*

***Биржевые облигации не являются облигациями без определения срока погашения.***

*Для облигаций, эмитент которых идентифицирует 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 условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с решением о выпуске облигаций, либо указывается на то, что такое право владельцам облигаций не предоставляется.

*Программой идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «зеленые облигации» не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «зеленые облигации».*

*В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «зеленые облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*Программой идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «адаптационные облигации» не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «адаптационные облигации».*

*В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «адаптационные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*Программой идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «социальные облигации» не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «социальные облигации».*

*В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «социальные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*Программой идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «облигации устойчивого развития» не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «облигации устойчивого развития».*

*В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «облигации устойчивого развития», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*Программой идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «инфраструктурные облигации» не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «инфраструктурные облигации».*

*В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «инфраструктурные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

#### **7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям**

*Сведения о платежных агентах Программой не определяются.*

#### **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 (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах приобретения облигаций, а также иные условия приобретения облигаций.

В случае если возможность приобретения облигаций эмитентом не предусматривается, указывается на это обстоятельство.

По усмотрению эмитента указывается на возможность подачи требования о приобретении облигаций путем подачи заявки в порядке, определенном правилами организатора торговли.

*Программой возможность (обязанность) приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев и (или) по соглашению с их владельцами не определяется.*

*Наличие или отсутствие возможности (обязанности) приобретения Биржевых облигаций на условиях, указанных ниже, в отношении каждого отдельного Выпуска биржевых облигаций будет определено соответствующим Решением о выпуске биржевых облигаций.*

*В случае если Решением о выпуске биржевых облигаций будет предусмотрена возможность (обязанность) приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев и (или) по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться на условиях, изложенных в настоящем пункте.*

*Приобретение Биржевых облигаций в рамках одного отдельного Выпуска осуществляется на одинаковых условиях.*

*Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.*

*В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок.*

*Эмитент до наступления срока погашения Биржевых облигаций вправе погасить приобретенные им Биржевые облигации досрочно в соответствии с пунктом 6 статьи 17.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Правила о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, предусмотренные пунктом 6.5.2 Программы, к досрочному погашению приобретенных Эмитентом Биржевых облигаций не применяются.*

#### **1. Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев)**

*Эмитент обязан приобретать размещенные Биржевые облигации, заявленные к приобретению владельцами Биржевых облигаций в случае, если размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций.*

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

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций.

*Принятие отдельного решения о приобретении Биржевых облигаций уполномоченным органом управления Эмитента не требуется.*

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть заявлены требования о приобретении облигаций их эмитентом.

*Эмитент обязан приобретать размещенные Биржевые облигации по требованиям, заявленным владельцами Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода,*

*непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций (далее – «Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению»).*

*Если размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям определяется одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, предшествующем купонному периоду, по которому Эмитентом в указанном порядке определяется размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяется размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям, в этом случае не осуществляется.*

*Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявленные к приобретению в установленный срок.*

Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций.

*Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.*

*Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций предъявляется путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет прав на Биржевые облигации, и/или путем подачи заявки в соответствии с Правилами торгов Биржи в зависимости от установленного порядка приобретения.*

Срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом.

*Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в дату, на которую приходится 3-й (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (ранее и далее - «Дата приобретения по требованию владельцев»).*

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом.

*Цена приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату приобретения по требованию владельцев.*

*Решением о выпуске биржевых облигаций может быть предусмотрена выплата дополнительного дохода к цене приобретения Биржевых облигаций.*

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом.

*Оплата Биржевых облигаций при их приобретении по требованию их владельца (владельцев) производится денежными средствами в валюте, установленной Решением о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.*

*Порядок приобретения Биржевых облигаций может предусматривать приобретение Биржевых облигаций как (А) на внебиржевом рынке путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на Биржевые облигации, так и (Б) путем подачи заявки в порядке, определенном Правилами торгов Биржи (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 торгов Биржи).*

*В Решении о выпуске биржевых облигаций будет указан порядок приобретения или указание на то, что порядок приобретения (на внебиржевом рынке или на организованных торгах) будет содержаться в раскрываемой Эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев.*

*В случае если в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Биржевые облигации не обращаются на организованных торгах, требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций направляется Эмитенту в порядке, предусмотренном подпунктом А) настоящего пункта.*

*А) Владелец Биржевых облигаций, права которого на Биржевые облигации учитываются НРД или номинальным держателем, предъявляет требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на Биржевые облигации. В этом случае указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».*

*Требование о приобретении Биржевых облигаций должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе сведения о количестве Биржевых облигаций, приобретения которых требует владелец.*

*Со дня получения НРД или номинальным держателем Биржевых облигаций от их владельца указания (инструкции) о предъявлении требования к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций и до дня внесения по счету НРД или номинального держателя записей, связанных с таким приобретением, либо до дня получения информации об отзыве владельцем своего требования владелец не вправе распоряжаться Биржевыми облигациями, предъявленными для приобретения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем НРД и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Биржевые облигации.*

*Биржевые облигации приобретаются по установленной цене приобретения в Дату приобретения по требованию владельцев у владельцев Биржевых облигаций на внебиржевом рынке путем перевода Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом правил, установленных НРД для взаимодействия при приобретении и для перевода Эмитентом денежных средств в НРД во исполнение обязательств по заявленным в порядке, предусмотренном статьей 17.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», требованиям о приобретении.*

*При осуществлении Эмитентом приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев записи, связанные с их приобретением, вносятся НРД без поручения (распоряжения) владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по приобретению Биржевых облигаций, и полученных требований об их приобретении.*

*Б) Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется 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 торгов Биржи.*

*Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций предъявляется путем подачи заявки в соответствии с Правилами торгов Биржи.*

*В случае если владелец Биржевых облигаций не является участником организованных торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым участником организованных торгов (далее – «Агент по продаже») и дать ему поручение на продажу Биржевых облигаций Эмитенту. Владелец Биржевых облигаций, являющийся участником организованных торгов, вправе действовать самостоятельно.*

*Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением участника организованных торгов, уполномоченного Эмитентом на приобретение Биржевых облигаций (далее – «Агент по приобретению»).*

*До начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент может принять решение о назначении или отмене такого назначения Агента по приобретению.*

*Если до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент (являющийся участником организованных торгов) осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно. В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (далее – «Период сбора заявок») владелец Биржевых облигаций самостоятельно или через Агента по продаже вправе подать заявку в адрес Эмитента (являющегося участником организованных торгов) или Агента по приобретению с указанием даты активации такой заявки. Порядок подачи заявок устанавливается Эмитентом по согласованию с Биржей.*

*Датой активации адресных заявок на продажу Биржевых облигаций является Дата приобретения по требованию владельцев.*

*Заявка на продажу Биржевых облигаций должна содержать следующие значимые условия:*

- цена приобретения (установленная в соответствии с Программой);*
- количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец;*
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами;*

- Дата активации (как она определена выше);
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.

*Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.*

*По окончании Периода сбора заявок владельцы Биржевых облигаций (являющиеся участниками организованных торгов) или Агент по продаже не могут изменить поданные ими заявки. Снять поданные заявки владельцы Биржевых облигаций (являющиеся участниками организованных торгов) или Агент по продаже могут до Даты активации.*

*Биржа после окончания Периода сбора заявок составляет сводный реестр заявок на продажу Биржевых облигаций (далее - «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или Агенту по приобретению. Агент по приобретению (в случае его назначения) обеспечивает Эмитенту доступ к информации, содержащейся в Сводном реестре заявок. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами торгов Биржи.*

*В момент активации заявок торговой системой осуществляется контроль обеспечения – наличие на торговых счетах необходимого количества Биржевых облигаций, указанных в заявке, а также средств, необходимых для уплаты комиссионных сборов. В соответствии с правилами организатора торговли после активации необеспеченные, а также частично обеспеченные заявки не подлежат активации (не активизируются, снимаются). В этом случае считается, что владелец не предъявил Биржевые облигации к приобретению, и у Эмитента не возникает обязанности по приобретению Биржевых облигаций.*

*Заключение сделки по приобретению Биржевых облигаций на основании заявки, поданной в Период сбора заявок, осуществляется в Дату приобретения по требованию владельцев.*

*Эмитент (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) самостоятельно или через Агента по приобретению в Дату приобретения по требованию владельцев в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Биржевых облигаций (выставленных владельцем Биржевых облигаций или Агентом по продаже), прошедшим процедуру активации.*

*Вне зависимости от вышеизложенного, владелец Биржевых облигаций вправе в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению предъявлять требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) депозитарию, который осуществляет учет его прав на Биржевые облигации. В этом случае указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а владелец не вправе распоряжаться Биржевыми облигациями, предъявленными для приобретения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем НРД и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Биржевые облигации.*

*Биржевые облигации приобретаются по установленной цене приобретения в Дату приобретения по требованию владельцев на внебиржевом рынке путем перевода Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом правил, установленных НРД для взаимодействия при приобретении и для перевода Эмитентом денежных средств во исполнение обязательств по заявленным, в порядке, предусмотренном статьей 17.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», требованиям о приобретении.*

*Порядок раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях приобретения облигаций их эмитентом, а также об итогах приобретения облигаций их эмитентом.*

*1) Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованиям их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированной Программы и текста зарегистрированного Решения о выпуске биржевых облигаций на Странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.*

*2) Информация о назначении Эмитентом Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в следующие сроки 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 либо с даты отмены такого назначения соответственно:*

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

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 по требованиям владельцев/даты окончания установленного срока приобретения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

4) В случае если в Решении о выпуске биржевых облигаций не указан порядок приобретения Биржевых облигаций, то порядок приобретения (на внебиржевом рынке или на организованных торгах) будет содержаться в раскрываемой Эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев, такая информация раскрывается Эмитентом до даты начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Иные сведения.

В Решении о выпуске биржевых облигаций также могут быть установлены дополнительные к случаю, указанному в настоящем пункте, случаи приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

В случае если Решением о выпуске биржевых облигаций будут установлены дополнительные случаи приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев, условия и порядок такого приобретения Биржевых облигаций, в том числе порядок раскрытия (предоставления) Эмитентом информации об условиях и итогах приобретения Биржевых облигаций, будут указаны в Решении о выпуске биржевых облигаций.

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

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 Программы. При принятии указанного решения должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), 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.

Возможно неоднократное принятие решений о приобретении 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 (сведения, позволяющие идентифицировать приобретаемые Эмитентом Биржевые облигации);
- 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;
- валюту оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;
- в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению, – 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;
- иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций путем принятия предложения эмитента об их приобретении.

*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 Эмитента о приобретении Биржевых облигаций в зависимости от установленного порядка приобретения.*

Срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом.

*Биржевые облигации приобретаются в дату (даты) приобретения Биржевых облигаций, определенную (определенные) соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций (далее – «Дата приобретения по соглашению с владельцами»).*

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом.

*Цена приобретения Биржевых облигаций в цифровом выражении или в виде процента от номинальной стоимости или порядок ее определения определяется соответствующим решением Эмитента о приобретении Биржевых облигаций.*

*Порядок определения цены приобретения Биржевых облигаций может устанавливаться:*

- в виде формулы с переменными (курс определенной иностранной валюты, котировка определенной ценной бумаги у организатора торговли и другие переменные), значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента;
- путем указания на то, что цена приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом.

*Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций их Эмитентом определяются соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.*

*Оплата Биржевых облигаций при их приобретении по соглашению с их владельцами производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной решением Эмитента о приобретении Биржевых облигаций.*

*В случае, если приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться путем заключения договоров купли - продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, путём удовлетворения адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов в соответствии с Правилами торгов Биржи, приобретение Биржевых облигаций*

будет осуществляться с учетом следующего:

Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением Агента по приобретению.

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.

Если за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент (являющийся участником организованных торгов) 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 ofert, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока заявления требований к Эмитенту 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 (сведения, позволяющие идентифицировать приобретаемые Эмитентом Биржевые облигации);
- 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;
- валюту оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;
- в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению, - 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;
- иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

2) Информация о назначении Эмитентом Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в следующие сроки 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 либо с даты отмены такого назначения соответственно:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

3) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (об итогах приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты приобретения по соглашению с владельцами/ даты окончания установленного срока приобретения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Раскрываемая информация об итогах приобретения должна содержать, в том числе, сведения о дате (сроке) приобретения и о количестве приобретенных Биржевых облигаций, а в случае, если обязательство Эмитентом не было исполнено или было исполнено не в полном объеме – указание причин и объема неисполнения обязательства.

**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**

*В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицированы с использованием иных признаков (в том числе слов), которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

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.

*Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «зеленые облигации».*

*В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «зеленые облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

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.

*Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «социальные облигации».*

*В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «социальные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

7.7.3. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «облигации устойчивого развития», приводятся сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) облигаций устойчивого развития.

*Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «облигации устойчивого развития».*

*В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «облигации устойчивого развития», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

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.

*Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «инфраструктурные облигации».*

*В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «инфраструктурные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

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.

*Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.*



*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «адаптационные облигации».*

*В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «адаптационные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

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.

*Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития».*

*В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

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.

*Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «облигации климатического перехода».*

*В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «облигации климатического перехода», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

## **7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций**

*Представитель (представители) владельцев Биржевых облигаций Программой не определяется.*

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

*Сведения не указываются. Регистрация Проспекта не осуществляется в отношении конкретного выпуска Биржевых облигаций.*

*Указанная информация Программой не определяется.*

## **7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках**

*Не применимо. Биржевые облигации не являются российскими депозитарными расписками.*

## **7.10. Иные сведения**

*1. Регистрация Программы сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг.*

*На дату утверждения Программы у Эмитента имеется обязанность по раскрытию информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».*

*2. Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Решения о выпуске биржевых облигаций 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.

3. Депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, является:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

ОГРН: 1027739132563

Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: 045-12042-000100

Дата выдачи: 19.02.2009

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: ФСФР России

В случае прекращения деятельности НКО АО НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Биржевые облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда упоминается НКО АО НРД или НРД, подразумевается НКО АО НРД или его правопреемник.

4. Порядок расчета величины накопленного купонного дохода (НКД) в любой день между датой начала размещения и датой погашения Выпуска Биржевых облигаций Программой не определяется.

5. В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Решении о выпуске биржевых облигаций и Условиях размещения биржевых облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением о выпуске биржевых облигаций, Условиями размещения биржевых облигаций, 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 Программе, Решении о выпуске биржевых облигаций и Условиях размещения биржевых облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением о выпуске биржевых облигаций и Условиями размещения биржевых облигаций, 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 Программой, Решением о выпуске биржевых облигаций и Условиями размещения биржевых облигаций, 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 погашением Биржевых облигаций/приобретением Биржевых облигаций/исполнением обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата дохода и/или погашение и/или частичное досрочное погашение номинальной стоимости), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Программе, Решении о выпуске биржевых облигаций и Условиях размещения биржевых облигаций, досрочное погашение Биржевых облигаций/приобретение Биржевых облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата дохода и/или погашение и/или частичное досрочное погашение номинальной стоимости) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на

*момент совершения соответствующих действий.*

*6. Сведения в отношении наименований, мест нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Проспекте, Решении о выпуске биржевых облигаций и Условиях размещения биржевых облигаций, представлены в соответствии с действующими на момент утверждения Программы, Проспекта и подписания Решения о выпуске биржевых облигаций и Условиях размещения биржевых облигаций редакциями учредительных/уставных документов и/или других соответствующих документов.*

*В случае изменения наименования, места нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Проспекте, Решении о выпуске биржевых облигаций и Условиях размещения биржевых облигаций, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.*

*7. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы, положения (требования, условия), закрепленные Программой, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.*

*8. Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой им открыт банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.*

*Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Биржевые облигации или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Биржевых облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному депозитарию содействовать финансированию в Биржевые облигации Эмитента.*

*Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать ему инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.*

*9. Если погашение, досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций, выплата дохода по Биржевым облигациям производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм погашения, досрочного погашения (частичного досрочного погашения) по Биржевым облигациям, дохода по Биржевым облигациям в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся владельцам Биржевых*

облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, установленному в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций.

Если оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по оплате Биржевых облигаций при их приобретении в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, установленному в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты осуществления такого платежа.

Эмитент обязан уведомить депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям и о величине выплаты в российских рублях по курсу, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, в расчете на одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения, или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

10. Решением о выпуске биржевых облигаций, в соответствии с которым погашение, досрочное погашение (частичное досрочное погашение), приобретение Биржевых облигаций, выплата дохода по Биржевым облигациям (далее также совместно или по отдельности – «Денежные выплаты») производятся в иностранной валюте, может быть предусмотрена возможность владельцев Биржевых облигаций и иных лиц, осуществляющих в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получить причитающиеся им Денежные выплаты по Биржевым облигациям в российских рублях в безналичном порядке. В случае установления такой возможности, порядок получения Денежных выплат в российских рублях будет указан в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

## Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг

*Проспект составлен в отношении Программы. В настоящем разделе указаны сведения об условиях размещения ценных бумагах, предусмотренные Программой.*

### 8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

*Количество Биржевых облигаций Программой не определяется.*

### 8.2. Срок размещения ценных бумаг

*Сроки размещения или порядок их определения Программой не определяются.*

### 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 (порядок определения даты) 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 размещения облигаций в рамках программы облигаций.

*Размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах ПАО Московская Биржа посредством 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 торгов Биржи.*

*Лицом, организующим проведение торгов, является биржа (ранее и далее также – «Биржа»):*

*Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»*

*Сокращенное фирменное наименование: ПАО Московская Биржа*

*Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва*

*Почтовый адрес: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13*

*ОГРН: 1027739387411*

*Номер лицензии биржи: 077-001*

*Дата выдачи: 29.08.2013*

*Срок действия: бессрочная*

*Лицензирующий орган: ФСФР России*

*В случае реорганизации Биржи размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося ее правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.*

*В случае если потенциальный приобретатель не является участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный приобретатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.*

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный приобретатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД или в ином депозитарии, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации, за исключением НРД (далее по тексту также – по отдельности «Депозитарий» или совместно «Депозитарии»). Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Торги проводятся в соответствии с Правилами торгов Биржи.

Информация о порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска указывается в Условиях размещения биржевых облигаций, а также может быть раскрыта в порядке, указанном ниже.

В случае если решение о порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска будет приниматься Эмитентом до подписания и (или) раскрытия текста Условий размещения биржевых облигаций, информация о порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска и до даты начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Цена размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска или порядок ее определения будет указана в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций, либо будет установлена Эмитентом и раскрыта в Ленте новостей в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска.

#### Порядок заключения предварительных договоров.

При любом порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его назначения) по поручению Эмитента могут заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения) оферт от потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель и Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (в случае его назначения)) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (ранее и далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Акцепт оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров направляется Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения) способом, указанным в оферте потенциального приобретателя Биржевых облигаций, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска.

Сбор предложений (оферт) от потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор допускается начинать не ранее даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке для направления предложений (оферт) от потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивать не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения отдельного Выпуска биржевых облигаций. Моментом заключения Предварительного договора является получение потенциальным приобретателем акцепта от Эмитента и/или Андеррайтера (в случае его назначения) на заключение Предварительного договора.

#### Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в следующие сроки с даты принятия такого решения Эмитентом (в случае

если Эмитент намеревается заключать такие Предварительные договоры):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается Эмитентом до окончания срока для направления оферт и в следующие сроки с даты принятия такого решения Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в следующие сроки со дня истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска заключаются в порядке, указанном в Условиях размещения биржевых облигаций или в порядке, раскрываемом Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска.

Размещение Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска может осуществляться с привлечением третьих лиц, оказывающих Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.

Информация об организациях, которые могут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска («Организаторы») будет указана в Условиях размещения биржевых облигаций (в случае их привлечения).

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться Эмитентом как самостоятельно (в случае, если Эмитент является Участником торгов), так и с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента (далее и ранее – «Андеррайтер»).

Андеррайтер либо указание на то, что размещение осуществляется Эмитентом самостоятельно, будет указано в Условиях размещения биржевых облигаций.

Решение о назначении Андеррайтера (в случае его привлечения) принимается Эмитентом в отношении каждого Выпуска биржевых облигаций, размещаемого в рамках Программы.

В случае если решение о назначении Андеррайтера принимается до подписания и (или) раскрытия текста Условий размещения биржевых облигаций, информация о назначении Андеррайтера раскрывается Эмитентом до даты начала размещения и в следующие сроки с даты назначения Андеррайтера:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Иные условия и порядок размещения Биржевых облигаций условиями Программы не определяются, а будут установлены в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

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).

**Преимущественное право приобретения Биржевых облигаций Программой не определяется. Не применимо для Биржевых облигаций.**

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).

*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) Программой не определяются.*

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 размещаются путем открытой подписки и не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, или опционами Эмитента.*

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.

*Лицом, организующим проведение торгов, является Биржа.*

*Сведения о Бирже:*

Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»*

Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва*

ОГРН: *1027739387411*

*В случае реорганизации Биржи размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося ее правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.*

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.

*Порядок заключения предварительных и основных договоров указан в п. 8.3.2.1. Проспекта.*

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:

*Размещение ценных бумаг может осуществляться Эмитентом с привлечением третьих лиц, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг.*

*Сведения указаны в п. 8.3.2.1 Проспекта.*

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. Размещение ценных бумаг не планируется осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.*



8.3.2.9. В случае если эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года № 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 соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие 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.

***Предварительное согласование договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента, в силу Федерального закона от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» не требуется.***

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.

Указывается на обязанность представления приобретателем ценных бумаг в кредитную организацию - эмитент или некредитную финансовую организацию - эмитент документов для осуществления оценки финансового положения приобретателя ценных бумаг (в случае необходимости осуществления такой оценки).

***Не применимо для Биржевых облигаций. Эмитент не является кредитной организацией или некредитной финансовой организацией.***

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. Программой не определяется.***

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, № 1, ст. 1; 2021, № 27, ст. 5182) подлежит включению в решение об увеличении уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций во исполнение договора конвертируемого займа.

***Не применимо для Биржевых облигаций.***

8.3.2.13. В случае если осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцем 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 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 10, ст. 1466), указывается данное обстоятельство.

*В соответствии с подпунктом б) пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – Указ) сделки (операции), предусмотренные подпунктом «а» пункта 1 Указа и пунктом 3 Указа Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций», могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).*

*Согласно подпункту г) пункта 1 Указа сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, могут осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).*

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

*Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения Программой не определяются.*

*Цена размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска или порядок ее определения будет указана в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций, либо будет установлена Эмитентом и раскрыта в Ленте новостей в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска.*

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право.

*Не применимо в отношении Биржевых облигаций.*

### **8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг**

*Не применимо в отношении Биржевых облигаций.*

### **8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг**

*Купонный доход по Биржевым облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.*

*Если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей 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.*

*Выплата (передача) дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте, которая будет установлена в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.*

*Иные сведения о порядке выплаты дохода по Биржевым облигациям Программой не определяются.*

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

В случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются путем открытой подписки и (или) регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, указывается, что эмитент раскрывает информацию о настоящем выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

*Эмитент раскрывает информацию о выпусках (дополнительных выпусках) Биржевых облигаций в рамках Программы в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».*

В случае если информация о выпуске (дополнительном выпуске) раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании, указывается название такого издания.

*Не применимо.*

В случае если информация раскрывается путем опубликования на странице в сети «Интернет», указывается адрес страницы в сети «Интернет».

*Адрес страницы в сети «Интернет», используемый Эмитентом для раскрытия информации:*  
<https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38813>

В случае если эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах, указывается на это обстоятельство.

*На дату утверждения Проспекта Эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.*

#### **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 депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на них, об итогах размещения Биржевых облигаций, которое представляется в Банк России в соответствии с пунктом 1 статьи 25 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».*

#### **8.6. Иные сведения**

При необходимости, указываются иные сведения об условиях размещения ценных бумаг, в отношении которых составлен проспект ценных бумаг.

*Иные сведения отсутствуют.*

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

*Информация не указывается в соответствии с пунктом 2 Примечаний к разделу 9 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации. Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, предоставление обеспечения по которым не предусмотрено.*

**Финансовая отчетность эмитента  
за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2021 года, 2022 и 2023 годы**

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
в отношении обобщенной финансовой отчетности  
**ООО «Совкомбанк Факторинг»**  
за период с 1 января 2019 г. по 31 декабря 2021 г.

*Ноябрь 2023 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
в отношении обобщенной финансовой отчетности  
ООО «Совкомбанк Факторинг»**

---

---

| <b>Содержание</b>                                                                                       | <b>Стр.</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора                                                            | 3           |
| Приложения                                                                                              |             |
| Обобщенный отчет о финансовом положении                                                                 | 5           |
| Обобщенный отчет о совокупном доходе                                                                    | 6           |
| Обобщенный отчет об изменениях в чистых активах,<br>приходящихся на участников, и капитале              | 7           |
| Обобщенный отчет о движении денежных средств                                                            | 8           |
| Примечания к обобщенной финансовой отчетности                                                           |             |
| 1. Описание деятельности                                                                                | 9           |
| 2. Основа подготовки отчетности                                                                         | 11          |
| 3. Основные положения учетной политики                                                                  | 13          |
| 4. Существенные учетные суждения и оценки                                                               | 27          |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты                                                                   | 28          |
| 6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих<br>субъектов (факторинг) и кредиты клиентам    | 28          |
| 7. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по типам<br>активов Компании                                  | 34          |
| 8. Налогообложение                                                                                      | 34          |
| 9. Прочие активы и обязательства                                                                        | 35          |
| 10. Чистые активы, приходящиеся на участников и Капитал                                                 | 36          |
| 11. Договорные и условные обязательства                                                                 | 36          |
| 12. Процентные доходы по финансированию дебиторской<br>задолженности коммерческих субъектов (факторинг) | 38          |
| 13. Чистые комиссионные доходы                                                                          | 38          |
| 14. Расходы на персонал, административные и прочие<br>операционные расходы                              | 39          |
| 15. Управление капиталом                                                                                | 39          |
| 16. Некорректирующие события после отчетной даты                                                        | 39          |

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Единственному участнику  
ООО «Совкомбанк Факторинг»

### ***Мнение***

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г., обобщенного отчета о совокупном доходе, обобщенного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и капитале, и обобщенного отчета о движении денежных средств за 2021 год, 2020 год и 2019 год, а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности ООО «Совкомбанк Факторинг» («Общество») за период с 1 января 2019 г. по 31 декабря 2021 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Принципы составления обобщенной финансовой отчетности».

### ***Обобщенная финансовая отчетность***

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой финансовой отчетности. Обобщенная финансовая отчетность и проаудированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной финансовой отчетности.

### ***Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности***

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности в нашем заключении от 22 августа 2022 г.

### ***Ответственность руководства за обобщенную финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Принципы составления обобщенной финансовой отчетности».



### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной финансовой отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».



Н.Ю. Бадмаева,  
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью  
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»  
на основании доверенности от 18 апреля 2022 г.  
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 21906101002)

29 ноября 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: ООО «Совкомбанк Факторинг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 декабря 2007 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1077764078226.  
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14.

**Обобщенный отчет о финансовом положении****за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

|                                                                                                | Прим. | 31 декабря<br>2021 г. | 31 декабря<br>2020 г. | 31 декабря<br>2019 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                  |       |                       |                       |                       |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                             | 5     | 2 051 082             | 382 667               | 386 269               |
| Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам | 6     | 43 029 685            | 16 787 599            | 14 619 402            |
| Текущий актив по налогу на прибыль                                                             |       | 49 024                | 58 071                | 7 377                 |
| Отложенный актив по налогу на прибыль                                                          | 8     | 246 370               | 224 177               | 225 042               |
| Прочие активы                                                                                  | 9     | 135 174               | 5 483                 | 4 848                 |
| <b>Итого активов</b>                                                                           |       | <b>45 511 335</b>     | <b>17 457 997</b>     | <b>15 242 938</b>     |
| <b>Обязательства</b>                                                                           |       |                       |                       |                       |
| Средства, полученные от кредитных организаций                                                  |       | 44 715 359            | 7 270 145             | 3 854 901             |
| Займы, полученные от не кредитных организаций                                                  |       | 12 800                | 10 219 871            | 11 469 926            |
| Расчеты с клиентами по факторинговым операциям                                                 |       | 403 883               | 56 832                | 78 104                |
| Резервы                                                                                        | 11    | 17 052                | 272                   | 175                   |
| Прочие обязательства                                                                           | 9     | 196 081               | 1 616                 | 43 438                |
| <b>Итого обязательства, исключая чистые активы, приходящиеся на участников</b>                 |       | <b>45 345 175</b>     | <b>17 548 736</b>     | <b>15 446 544</b>     |
| Уставный капитал                                                                               |       | 500                   | 500                   | 500                   |
| Нераспределенная прибыль/(убыток)                                                              |       | 165 660               | (91 239)              | (204 106)             |
| <b>Итого чистых активов, приходящихся на участников</b>                                        |       | <b>166 160</b>        | <b>-</b>              | <b>-</b>              |
| <b>Итого капитал</b>                                                                           |       | <b>-</b>              | <b>(90 739)</b>       | <b>(203 606)</b>      |
| <b>Итого обязательства и капитал</b>                                                           |       | <b>45 511 335</b>     | <b>17 457 997</b>     | <b>15 242 938</b>     |

Подписано и утверждено к выпуску

Черных Сергей Иванович

Токарева Татьяна Анатольевна

29 ноября 2023 г.



Генеральный директор

Главный бухгалтер

**Обобщенный отчет о совокупном доходе****за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

|                                                                                                      | <i>Прим.</i> | <i>2021 г.</i>     | <i>2020 г.</i>     | <i>2019 г.</i>     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Процентные доходы,</b><br><b>рассчитываемые по методу</b><br><b>эффективной процентной ставки</b> |              |                    |                    |                    |
| Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)                          | 12           | 3 016 154          | 1 820 670          | 1 815 215          |
| Кредиты клиентам                                                                                     |              | 494                | 855                | 2 545              |
|                                                                                                      |              | <b>3 016 651</b>   | <b>1 821 531</b>   | <b>1 817 768</b>   |
| <b>Процентные расходы</b>                                                                            |              |                    |                    |                    |
| Средства, полученные от кредитных организаций                                                        |              | (1 440 492)        | (392 397)          | (723 200)          |
| Займы, полученные от не кредитных организаций                                                        |              | (473 486)          | (676 963)          | (464 478)          |
|                                                                                                      |              | <b>(1 913 978)</b> | <b>(1 069 360)</b> | <b>(1 187 678)</b> |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                                       |              | <b>1 102 673</b>   | <b>752 171</b>     | <b>630 090</b>     |
| Доходы от восстановления/(расходы) по кредитным убыткам                                              | 7            | (418 576)          | (75 047)           | (226 857)          |
| <b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов и требований по факторингу</b>     |              | <b>684 097</b>     | <b>677 124</b>     | <b>403 233</b>     |
| Комиссионные доходы                                                                                  | 13           | 21 874             | 1 327              | 3 193              |
| Комиссионные расходы                                                                                 | 13           | (81 971)           | (86 139)           | (1 088)            |
| Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:                                           |              |                    |                    |                    |
| - торговые операции                                                                                  |              | (219)              | -                  | -                  |
| - переоценка валютных статей                                                                         |              | (4 586)            | 9 853              | (4 672)            |
| Прочие (расходы)/доходы                                                                              |              | (1 532)            | 32                 | 234                |
| <b>Непроцентные доходы</b>                                                                           |              | <b>(66 434)</b>    | <b>(74 927)</b>    | <b>(2 333)</b>     |
| Расходы на персонал                                                                                  |              | (238 452)          | (17 342)           | (15 445)           |
| Административные и операционные расходы                                                              |              | (37 883)           | (5 862)            | (4 546)            |
| Амортизация                                                                                          |              | (14 430)           | -                  | -                  |
| <b>Непроцентные расходы</b>                                                                          |              | <b>(290 765)</b>   | <b>(23 204)</b>    | <b>(19 991)</b>    |
| <b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>                                                      |              | <b>326 898</b>     | <b>578 993</b>     | <b>380 909</b>     |
| Расходы по налогу на прибыль                                                                         | 8            | (69 999)           | (116 126)          | (80 580)           |
| <b>Прибыль за отчетный год</b>                                                                       |              | <b>256 899</b>     | <b>462 867</b>     | <b>300 329</b>     |
| Прочий совокупный доход                                                                              |              | -                  | -                  | -                  |
| <b>Итого совокупный доход за год</b>                                                                 |              | <b>256 899</b>     | <b>462 867</b>     | <b>300 329</b>     |

**Обобщенный отчет об изменениях в чистых активах,  
приходящихся на участников, и капитале****за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

|                                                   | <i>Приходится на участников общества</i> |                                           |                          | <i>Итого<br/>чистых активов,<br/>приходящихся<br/>на участников</i> |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------|
|                                                   | <i>Уставный<br/>капитал</i>              | <i>Нераспре-<br/>деленная<br/>прибыль</i> | <i>Итого<br/>капитал</i> |                                                                     |
| <b>На 1 января 2019 г.</b>                        | <b>500</b>                               | <b>(304 435)</b>                          | <b>(303 935)</b>         | <b>–</b>                                                            |
| Прибыль за отчетный период                        | –                                        | 300 329                                   | <b>300 329</b>           | –                                                                   |
| <b>Итого совокупный доход<br/>за отчетный год</b> | <b>–</b>                                 | <b>300 329</b>                            | <b>300 329</b>           | <b>–</b>                                                            |
| Распределение чистой<br>прибыли                   | –                                        | (200 000)                                 | <b>(200 000)</b>         | –                                                                   |
| <b>На 31 декабря 2019 г.</b>                      | <b>500</b>                               | <b>(204 106)</b>                          | <b>(203 606)</b>         | <b>–</b>                                                            |
| Прибыль за отчетный период                        | –                                        | 462 867                                   | <b>462 867</b>           | –                                                                   |
| <b>Итого совокупный доход<br/>за отчетный год</b> | <b>–</b>                                 | <b>462 867</b>                            | <b>462 867</b>           | <b>–</b>                                                            |
| Распределение чистой<br>прибыли                   | –                                        | (350 000)                                 | <b>(350 000)</b>         | –                                                                   |
| <b>На 31 декабря 2020 г.</b>                      | <b>500</b>                               | <b>(91 239)</b>                           | <b>(90 739)</b>          | <b>–</b>                                                            |
| Прибыль за отчетный период                        | –                                        | 256 899                                   | –                        | <b>256 899</b>                                                      |
| <b>Итого совокупный доход<br/>за отчетный год</b> | <b>–</b>                                 | <b>256 899</b>                            | <b>–</b>                 | <b>256 899</b>                                                      |
| <b>На 31 декабря 2021 г.</b>                      | <b>500</b>                               | <b>165 660</b>                            | <b>–</b>                 | <b>166 160</b>                                                      |

**Обобщенный отчет о движении денежных средств****за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

|                                                                                                          | <i>Прим.</i> | <i>2021 г.</i>      | <i>2020 г.</i>     | <i>2019 г.</i>     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>                                                      |              |                     |                    |                    |
| Проценты полученные                                                                                      |              | 2 933 613           | 2 057 289          | 1 832 463          |
| Проценты выплаченные                                                                                     |              | (1 974 516)         | (1 154 203)        | (1 188 766)        |
| Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                              |              | (219)               | –                  | –                  |
| Прочие расходы                                                                                           |              | (1 530)             | 32                 | 234                |
| Расходы на персонал выплаченные                                                                          |              | (238 452)           | (16 619)           | (15 445)           |
| Административные и операционные расходы                                                                  |              | (37 587)            | (8 128)            | (29 782)           |
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> |              | <b>681 309</b>      | <b>878 371</b>     | <b>598 704</b>     |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>                                               |              |                     |                    |                    |
| Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам           |              | (26 637 382)        | (2 502 306)        | (3 373 802)        |
| в т.ч договоры цессий                                                                                    |              | 2 837 189           | (3 382 070)        | 3 072 790          |
| Прочие активы                                                                                            |              | (76 830)            | (1 001)            | 20 885             |
| <i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>                                          |              |                     |                    |                    |
| Расчеты с клиентами по факторинговым операциям                                                           |              | 347 051             | (21 266)           | 20 689             |
| Прочие обязательства                                                                                     |              | 272 913             | (6 622)            | 22 246             |
| <b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>                          |              | <b>(25 412 939)</b> | <b>(1 652 824)</b> | <b>(2 711 278)</b> |
| Уплаченный налог на прибыль                                                                              |              | (82 150)            | (165 955)          | (96 089)           |
| <b>Чистое поступление денежных средств на операционную деятельность</b>                                  |              | <b>(25 495 089)</b> | <b>(1 818 779)</b> | <b>(2 807 367)</b> |
| <b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>                                                    |              |                     |                    |                    |
| Приобретение основных средств                                                                            |              | (24 311)            | –                  | –                  |
| Поступления от реализации основных средств                                                               |              | –                   | –                  | –                  |
| <b>Чистое расходование денежных средств на инвестиционную деятельность</b>                               |              | <b>(24 311)</b>     | <b>–</b>           | <b>–</b>           |
| <b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>                                                        |              |                     |                    |                    |
| Средства, полученные от кредитных организаций                                                            |              | 37 445 214          | 3 415 244          | (5 268 582)        |
| Займы, полученные от некредитных организаций                                                             |              | (10 207 071)        | (1 250 055)        | 8 558 118          |
| Погашение обязательств по аренде                                                                         |              | (38 055)            | –                  | –                  |
| Распределение чистой прибыли                                                                             |              | –                   | (350 000)          | (200 000)          |
| <b>Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности</b>                                   |              | <b>27 200 088</b>   | <b>1 815 189</b>   | <b>3 089 536</b>   |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты                                  |              | –                   | –                  | –                  |
| Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты                      |              | (12 273)            | (12)               | 12                 |
| <b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>                                 |              | <b>1 668 415</b>    | <b>(3 602)</b>     | <b>282 181</b>     |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года                                              | 5            | 382 667             | 386 269            | 104 088            |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>                                        | 5            | <b>2 051 082</b>    | <b>382 667</b>     | <b>386 269</b>     |

Прилагаемые примечания 1-16 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

**1. Описание деятельности**

Общество с ограниченной ответственностью «НФК-Премиум» (далее – «Компания») было образовано в 2007 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 25 октября 2021 г. было изменено наименование на Общество с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Факторинг».

На 31 декабря структура участников ООО «Совкомбанк Факторинг» была следующей:

| <b>Участник</b>  | <b>31 декабря<br/>2021 г.,<br/>%</b> | <b>31 декабря<br/>2020 г.,<br/>%</b> | <b>31 декабря<br/>2019 г.,<br/>%</b> |
|------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| ПАО «Совкомбанк» | 100,00                               | –                                    | –                                    |
| ООО «ГК НФК»     | –                                    | 100,00                               | 100,00                               |
| <b>Итого</b>     | <b>100,00</b>                        | <b>100,00</b>                        | <b>100,00</b>                        |

С 25 октября 2021 г. 100% собственником ООО «Совкомбанк Факторинг» является ПАО «Совкомбанк», по 24 октября 2021 г. 100% собственником ООО «Совкомбанк Факторинг» являлось ООО «ГК НФК».

Основным направлением деятельности Компании является оказание услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг). Воспользовавшись факторинговыми решениями Компании, компания-клиент получает финансирование под торговую дебиторскую задолженность, возможность увеличить коммерческий кредит от поставщика, а также исключить риск неплатежа по поставкам с отсрочкой, в том числе в адрес иностранных покупателей. Компанию отличает оперативность и внимание к каждому клиенту – развитая инфраструктура постоянно совершенствуется с 1999 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. Общество с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Факторинг» входило в состав Группы НФК, в состав которой входили следующие компании: Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество), Общество с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Факторинг» (ООО «НФК-Премиум») и Общество с ограниченной ответственностью «ГК НФК» (является материнской компанией группы компаний).

Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК» (далее – ООО «ГК НФК») было образовано в 1998 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Единственным участником Общества с 2012 года являлось Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК», решением единственного участника № 3 от 25 октября 2021 г. ООО «ГК НФК» реорганизована в форме присоединения к ПАО «Совкомбанк».

ООО «ГК НФК» прекратила свое существование 14 февраля 2022 г., поэтому все принадлежащие доли в уставных компаниях, которые принадлежали ООО «ГК НФК», перешли к ПАО «Совкомбанк». В связи с этим в Выписке из ЕГРЮЛ отражено участие ПАО «Совкомбанк» в ООО «Совкомбанк Факторинг» с 14 февраля 2022 г.

На 31 декабря 2021 г. Компания имеет 17 представительств (на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. Компания не имела представительств) на территории Российской Федерации.

(в тысячах российских рублей)

**1. Описание деятельности (продолжение)**

Представительства на 31 декабря 2021 г.:

1. Екатеринбургское представительство;
2. Калининградское представительство;
3. Кемеровское представительство;
4. Краснодарское представительство;
5. Новосибирское представительство;
6. Пермское представительство;
7. Ростовское представительство;
8. Самарское представительство;
9. Санкт-Петербургское представительство;
10. Саратовское представительство;
11. Челябинское представительство;
12. Ярославское представительство;
13. Представительство в республике Башкортостан (г. Уфа);
14. Представительство в республике Татарстан (г. Казань);
15. Нижегородское представительство;
16. Иркутское представительство;
17. Красноярское представительство.

Компания является членом Ассоциации Факторинговых Компаний (АФК) с 7 февраля 2022 г. – профессионального общественного объединения участников рынка факторинга в Российской Федерации, а также международной ассоциации факторинговых компаний Factors Chain International (FCI), объединяющей факторинговые компании из многих стран мира.

До 14 февраля 2022 г. ООО «Совкомбанк Факторинг» и Банк НФК (АО) входили в состав Группы НФК. До четвертого квартала 2021 года бизнес Группы НФК был сконцентрирован на Банке НФК (АО), в четвертом квартале 2021 года был переведен на ООО «Совкомбанк Факторинг». По состоянию на 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Банку НФК были присвоены следующие рейтинги:

| <b>Наименование рейтингового агентства</b>             | <b>Кредитный рейтинг<br/>на 31 декабря 2020 г.</b> | <b>Кредитный рейтинг<br/>на 31 декабря 2019 г.</b> |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings      | B+<br>Прогноз – негативный                         | –                                                  |
| Российское агентство Эксперт РА                        | ruBB+<br>Прогноз – стабильный                      | ruBB+<br>Прогноз – стабильный                      |
| Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings | –                                                  | B<br>Прогноз – стабильный                          |

По состоянию на 31 декабря 2021 г. ООО «Совкомбанк Факторинг» присвоен следующий рейтинг:

| <b>Наименование рейтингового агентства</b> | <b>Кредитный рейтинг<br/>на 31 декабря 2021 г.</b> |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Российское агентство Эксперт РА            | ruAA-<br>Прогноз – стабильный                      |

Основная деятельность компании заключается в оказании факторинговых услуг.

Среднесписочная численность сотрудников ООО «Совкомбанк Факторинг» в 2021 году составила 88 человек (2020 год – 7 человек; 2019 год – 7 человек) и по состоянию на 31 декабря 2021 г. – 328 человек (31 декабря 2020 г. – 7 человек; 31 декабря 2019 г. – 7 человек).

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности

### Принципы составления обобщенной финансовой отчетности

Данная обобщенная финансовая отчетность Компании составлена на основе проаудированной финансовой отчетности Компании за период с 1 января 2019 г. по 31 декабря 2021 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») и составленной на основе допущения о непрерывности деятельности, путем копирования из нее без каких-либо изменений:

- ▶ отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.;
- ▶ отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.;
- ▶ отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и капитале, за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.;
- ▶ отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за период с 1 января 2019 г. по 31 декабря 2021 г. содержат информацию, позволяющую пользователям обобщенной финансовой отчетности получить представление о характере деятельности Компании, и не раскрывают информацию согласно Постановлению Правительства РФ от 13 сентября 2023 г. № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности» и Постановлению Правительства РФ от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а именно исключена следующая информация:

- ▶ Информация о лицах, входящих (входивших в течение предшествующих трех лет) в состав органов управления эмитента ценных бумаг (далее – «эмитент»), заместителях единоличного исполнительного органа, главном бухгалтере эмитента и его заместителях, руководителях и главных бухгалтерах филиалов эмитента, информация о кандидатах, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления эмитента.
- ▶ Информация о лицах, входящих (входивших в течение предшествующих трех лет) в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, и кандидатах, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, информация о лицах, подписавших информацию, подлежащую раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».
- ▶ Информация о сделках эмитента, его контролирующих лиц, подконтрольных ему лиц, включая информацию о том, что такие сделки не совершались.
- ▶ Информация о банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях, в которые входит эмитент, а также их членах.
- ▶ Информация об аффилированных лицах эмитента, включая основания аффилированности и долю принадлежащих им акций эмитента.
- ▶ Информация о подконтрольных эмитенту организациях и лицах, входящих в состав их органов управления, лицах, контролирующих эмитента, и лицах, входящих в состав их органов управления.
- ▶ Информация о лицах, являющихся (являвшихся) акционерами (участниками) эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации, включая информацию об их количестве и о принадлежащих (принадлежавших) им акциях (долях) эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации и информацию о количестве акций эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены такими лицами в результате конвертации принадлежащих им ценных бумаг.
- ▶ Информация о лицах, контролирующих (у которых прекратилось основание для осуществления контроля) акционеров (участников) эмитента, включая информацию о принадлежащих (принадлежавших) им акциях (долях) эмитента и о праве распоряжения (прекращении права распоряжения) голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал эмитента.
- ▶ Информация о лицах, являющихся номинальными держателями ценных бумаг эмитента.
- ▶ Информация о связанных сторонах, с которыми эмитентом осуществляются хозяйственные операции.



(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Принципы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

- ▶ Информация о дочерних организациях эмитента (группы эмитента).
- ▶ Информация о финансовых вложениях эмитента.
- ▶ Информация о принимаемых эмитентом рисках, процедурах оценки рисков и управления ими.
- ▶ Информация о споре, связанном с созданием эмитента, управлением им или участием в нем.
- ▶ Информация об операциях и (или) объеме операций и (или) объеме средств эмитента – кредитной организации в иностранной валюте.
- ▶ Информация об остатках и (или) объеме средств на счетах, открытых эмитентами – кредитными организациями разным типам клиентов.
- ▶ Информация о сегментах деятельности эмитента в части сведений об оказании им услуг, о производимой продукции, закупке товаров, выполнении работ оборонного и (или) стратегического назначения, их финансировании, о географических регионах, в которых осуществляется их производство (реализация, закупка), включая сведения о видах операций и доходах (расходах, убытках) по ним, о типах клиентов, а также о деятельности эмитента, осуществляемой на территориях Донецкой Народной Республики, и (или) Республики Крым, и (или) Луганской Народной Республики, и (или) Запорожской области, и (или) Херсонской области, и (или) г. Севастополя.
- ▶ Информация, в том числе обобщенная, о контрагентах эмитента, а также об их отраслевой и географической структуре.
- ▶ Информация о лицензиях в сфере выполнения государственного оборонного заказа и реализации военно-технического сотрудничества.
- ▶ Информация о лицах, среди которых предполагается осуществить размещение ценных бумаг посредством закрытой подписки.
- ▶ Информация об условиях реорганизации эмитента, подконтрольных эмитенту организаций, лиц, контролирующих эмитента, лиц, предоставивших обеспечение по ценным бумагам эмитента.

Настоящая обобщенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

### Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году, которое продолжилось в 2021 году, многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Центральным банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Вышеперечисленные события и меры правительства не оказали существенного влияния на Компанию.

Компания продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Компания применила поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2021 г., но они не оказали влияния на обобщенную финансовую отчетность Компании.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»*

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. 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.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»*

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»*

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

*МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»*

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1. Компания не ожидает существенного влияния на финансовую отчетность.

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»*

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применит данную поправку.

Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на обобщенную финансовую отчетность Компании.

*Поправки к 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.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

*Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 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, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат обязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»*

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

Компания впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

##### *«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 г.» – Поправки к МСФО (IFRS) 16*

28 мая 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 г., но в связи с продолжающимся влиянием пандемии COVID-19 31 марта 2021 г. Совет по МСФО решил продлить срок применения этого упрощения практического характера до 30 июня 2022 г.

Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 г. или после этой даты. Компании не были предоставлены какие-либо уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, но в случае необходимости она планирует применять упрощение практического характера в течение допустимого периода.

#### Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Компания использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Компания определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

#### 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 Компания 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*

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые

активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

*Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Компания оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

##### *Оценка бизнес-модели*

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

*Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)*

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив и период, на который установлена процентная ставка.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

##### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Компания оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

##### *Финансовые гарантии*

Компания выпускает финансовые гарантии.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Компания оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

#### Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2019, 2020 и 2021 годах Компания не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства, полученные от кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Компанией своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда

##### *i. Компания в качестве арендатора*

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

##### *Активы в форме права пользования*

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

##### *Обязательства по аренде*

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

##### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

##### *ii. Операционная аренда – Компания в качестве арендодателя*

Аренда, по которым Компания не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта;
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Реструктуризация кредитов

Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Компания прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ 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, Компания признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Компания также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

В рамках реализации реформы IBOR многие финансовые инструменты уже были изменены или будут изменены по мере перехода от IBOR к безрисковой процентной ставке. Помимо изменения процентной ставки финансового инструмента, при таком переходе в условия финансового инструмента могут быть внесены дополнительные изменения. В случае финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания сначала применяет упрощение практического характера, описанное в Примечании 3, чтобы отразить изменение базовой процентной ставки с IBOR на безрисковую ставку. Затем в отношении любых изменений, к которым упрощение практического характера не применяется, Компания использует суждение, чтобы оценить, являются ли эти изменения существенными. Если эти изменения существенны, признание финансового инструмента прекращается и признается новый финансовый инструмент. Если изменения незначительны, Компания корректирует валовую балансовую стоимость финансового инструмента на приведенную стоимость изменений, к которым не применяется упрощение практического характера, дисконтированную с использованием пересмотренной эффективной процентной ставки.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### **Финансовые активы**

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Компания передала право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- ▶ Компания 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 передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

##### **Списание**

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания 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.

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.

##### **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Основные средства**

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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:

|                         | <u>Годы</u> |
|-------------------------|-------------|
| Мебель и принадлежности | 2-7         |
| Транспортные средства   | 3-5         |
| Компьютеры и оргтехника | 2-3         |

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.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

**Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

**Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Компания не имеет льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

**Уставный капитал***Уставный капитал*

Компания проанализировала требования IAS 32 в части определения капитала Компании 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. (с изменениями от 29 декабря 2015 г.) оплаченные доли участников могут быть возвращены участникам, соответственно, они учитываются как обязательства и раскрываются в отчете о финансовом положении в составе чистых активов, приходящихся на участников.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Уставный капитал (продолжение)

##### *Распределение прибыли*

Обязательства по распределению прибыли признаются как обязательства и вычитаются из суммы чистых активов, приходящихся на участников на отчетную дату только в том случае, если решение о распределении прибыли было принято до отчетной даты включительно. Информация о распределении прибыли раскрывается в отчетности, если решение о распределении прибыли было принято после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в 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 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.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, а также, если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Компания рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки.

##### *Комиссионные доходы*

Компания получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

##### *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Коммиссионные, полученные за проведение операции от лица третьей стороны, признаются после завершения такой операции.

#### Пересчет иностранных валют

Обобщенная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2021 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 74,2926 руб. за 1 доллар США и 84,0695 руб. за 1 евро (на 31 декабря 2020 г. 73,8757 руб. за 1 доллар США и 90,6824 руб. за 1 евро; на 31 декабря 2019 г.: 61,9057 руб. за 1 доллар США и 69,3406 руб. за 1 евро).

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации обобщенной финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 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. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

МСФО (IFRS) 17 не окажет влияния на обобщенную финансовую отчетность Компании.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»*

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. 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.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»*

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»*

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

##### *Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»*

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Компания будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

##### *МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»*

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»*

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применит данную поправку.

Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на обобщенную финансовую отчетность Компании.

##### *Поправки к 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.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 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, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Оценочные суждения

В процессе применения учетной политики руководством Компании, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в обобщенной финансовой отчетности.

##### *Резерв под ОКУ*

В рамках оценки убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Компания применяет суждения, Компания рассчитывает ОКУ/убытки на основе наиболее вероятного сценария для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска оценивается величина и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Расчеты ОКУ Компании являются результатом моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. На элементы модели расчета ОКУ оказывает влияние модель взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными. Основными элементами методологии расчета ОКУ являются: вероятность дефолта (PD) который представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка; величина, подверженная риску дефолта (EAD) которая представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты; и уровень потерь при дефолте (LGD) который представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Компания использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы.

##### *Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств*

Компания 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 Компания 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 Компания «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды.



(в тысячах российских рублей)

**4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)****Суждения (продолжение)**

Компания определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации.

**Отложенный налоговый актив**

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, на основе ставок налогообложения, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

|                                                                          | 2021 г.          | 2020 г.        | 2019 г.        |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|
| <b>Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях</b> |                  |                |                |
| Кредитный рейтинг ВВ                                                     | 2 063 198        | –              | –              |
| Кредитный рейтинг В                                                      | –                | 382 669        | 386 259        |
| Без кредитного рейтинга                                                  | 178              | 19             | 19             |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                | <b>2 063 376</b> | <b>382 688</b> | <b>386 278</b> |
| Резерв под ОКУ                                                           | (12 294)         | (21)           | (9)            |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                | <b>2 051 082</b> | <b>382 667</b> | <b>386 269</b> |

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах S&P Global Ratings при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's, эквивалентные рейтингам S&P Global Ratings.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Компания имела остатки на текущих счетах в рублях в трех российских банках (31 декабря 2020 г. – в трех, 31 декабря 2019 г. – в трех), в долларах США – в одном банке (31 декабря 2020 г. – нет счетов в долларах США, 31 декабря 2019 г. – нет счетов в долларах США), в евро – в одном банке (31 декабря 2020 г. – нет счетов в евро, 31 декабря 2019 г. – нет счетов в евро).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1, перехода между Этапами в течение периодов не было. Анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря, приведен ниже:

|                                                                | 2021 г.       | 2020 г.   | 2019 г.   |
|----------------------------------------------------------------|---------------|-----------|-----------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>                              | <b>21</b>     | <b>9</b>  | <b>21</b> |
| Чистое изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки | 12 273        | 12        | (12)      |
| <b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>                            | <b>12 294</b> | <b>21</b> | <b>9</b>  |

**6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам**

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты:

|                                                                                                       | 2021 г.           | 2020 г.           | 2019 г.           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Факторинг с регрессом                                                                                 | 14 826 928        | 2 512 324         | 2 087 839         |
| Факторинг без регресса                                                                                | 29 823 800        | 16 002 243        | 14 138 983        |
| Кредиты клиентам                                                                                      | 9 121             | 8 627             | 356 025           |
|                                                                                                       | <b>44 659 849</b> | <b>18 523 194</b> | <b>16 582 847</b> |
| За вычетом резерва под обесценение                                                                    | (1 630 164)       | (1 735 595)       | (1 963 445)       |
| <b>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам</b> | <b>43 029 685</b> | <b>16 787 599</b> | <b>14 619 402</b> |

(в тысячах российских рублей)

**6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

| <b>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга)</b>     | <b>Этап 1</b>     | <b>Этап 3</b>    | <b>Итого</b>      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>                                         | <b>16 857 791</b> | <b>1 656 777</b> | <b>18 514 567</b> |
| Чистое изменение по начисленным комиссиям                                               | 267 245           | 52 311           | 319 556           |
| Новые созданные или приобретенные активы                                                | 143 739 930       | –                | 143 739 930       |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | (117 038 829)     | (169 493)        | (117 208 322)     |
| Переводы в Этап 3                                                                       | (507 842)         | 507 842          | –                 |
| Списанные суммы                                                                         | –                 | (715 003)        | (715 003)         |
| <b>На 31 декабря 2021 г.</b>                                                            | <b>43 318 295</b> | <b>1 332 433</b> | <b>44 650 728</b> |
| <b>Кредиты клиентам</b>                                                                 | <b>Этап 1</b>     | <b>Этап 3</b>    | <b>Итого</b>      |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>                                         | <b>–</b>          | <b>8 627</b>     | <b>8 627</b>      |
| Новые созданные или приобретенные активы, включая начисленные проценты и комиссии       | –                 | 494              | 494               |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | –                 | –                | –                 |
| Списанные суммы                                                                         | –                 | –                | –                 |
| <b>На 31 декабря 2021 г.</b>                                                            | <b>–</b>          | <b>9 121</b>     | <b>9 121</b>      |

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

| <b>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга)</b>     | <b>Этап 1</b>     | <b>Этап 3</b>    | <b>Итого</b>      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>                                         | <b>14 005 137</b> | <b>2 221 685</b> | <b>16 226 822</b> |
| Чистое изменение по начисленным комиссиям                                               | 4 807             | 262 151          | 266 958           |
| Новые созданные или приобретенные активы                                                | 76 416 663        | –                | 76 416 663        |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | (73 371 018)      | (469 114)        | (73 840 132)      |
| Переводы в Этап 3                                                                       | (197 798)         | 197 798          | –                 |
| Списанные суммы                                                                         | –                 | (555 744)        | (555 744)         |
| <b>На 31 декабря 2020 г.</b>                                                            | <b>16 857 791</b> | <b>1 656 777</b> | <b>18 514 567</b> |
| <b>Кредиты клиентам</b>                                                                 | <b>Этап 1</b>     | <b>Этап 3</b>    | <b>Итого</b>      |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.</b>                                         | <b>348 162</b>    | <b>7 863</b>     | <b>356 025</b>    |
| Новые созданные или приобретенные активы, включая начисленные проценты и комиссии       | –                 | 855              | 855               |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | (348 162)         | –                | (348 162)         |
| Списанные суммы                                                                         | –                 | (91)             | (91)              |
| <b>На 31 декабря 2020 г.</b>                                                            | <b>–</b>          | <b>8 627</b>     | <b>8 627</b>      |

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

| <b>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга)</b>     | <b>Этап 1</b>     | <b>Этап 3</b>    | <b>Итого</b>      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>                                         | <b>11 208 210</b> | <b>1 512 392</b> | <b>12 720 602</b> |
| Чистое изменение по начисленным комиссиям                                               | 29 089            | 184 647          | 213 736           |
| Новые созданные или приобретенные активы                                                | 77 284 754        | –                | 77 284 754        |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | (73 882 456)      | (6 507)          | (73 888 959)      |
| Переводы в Этап 3                                                                       | (634 464)         | 634 464          | –                 |
| Списанные суммы                                                                         | –                 | (103 311)        | (103 311)         |
| <b>На 31 декабря 2019 г.</b>                                                            | <b>14 007 637</b> | <b>2 221 685</b> | <b>16 226 822</b> |

(в тысячах российских рублей)

**6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам (продолжение)**

| <i>Кредиты клиентам</i>                                                                 | <i>Этап 1</i>  | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i>     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>                                         | <b>398 253</b> | <b>14 629</b> | <b>412 882</b>   |
| Новые созданные или приобретенные активы, включая начисленные проценты и комиссии       | –              | 46 147        | <b>46 147</b>    |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | (50 000)       | (53 004)      | <b>(103 004)</b> |
| Переводы в Этап 3                                                                       | (91)           | 91            | –                |
| <b>На 31 декабря 2019 г.</b>                                                            | <b>348 162</b> | <b>7 863</b>  | <b>356 025</b>   |

**Резерв под обесценение финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) и кредитов клиентам**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

| <i>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)</i> | <i>Этап 1</i>  | <i>Этап 3</i>    | <i>Итого</i>     |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.</b>                                          | <b>129 566</b> | <b>1 597 402</b> | <b>1 726 968</b> |
| Чистое изменение оценки резерва под ожидаемые убытки                               | 219 542        | 162 390          | <b>381 932</b>   |
| Чистое изменение резерва по начисленному и комиссионному доходу                    | 2 010          | 225 136          | <b>227 146</b>   |
| Переводы в Этап 3                                                                  | (3 849)        | 3 849            | –                |
| Списанные суммы                                                                    | –              | (715 003)        | <b>(715 003)</b> |
| <b>На 31 декабря 2021 г.</b>                                                       | <b>347 269</b> | <b>1 273 774</b> | <b>1 621 043</b> |

| <i>Кредиты клиентам</i>                              | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.</b>            | <b>–</b>      | <b>8 627</b>  | <b>8 627</b> |
| Чистое изменение оценки резерва под ожидаемые убытки | –             | 494           | <b>494</b>   |
| Списанные суммы                                      | –             | –             | –            |
| <b>На 31 декабря 2021 г.</b>                         | <b>–</b>      | <b>9 121</b>  | <b>9 121</b> |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

| <i>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)</i> | <i>Этап 1</i>  | <i>Этап 3</i>    | <i>Итого</i>     |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.</b>                                          | <b>161 533</b> | <b>1 794 049</b> | <b>1 955 582</b> |
| Чистое изменение оценки резерва под ожидаемые убытки                               | (30 504)       | 104 567          | <b>74 063</b>    |
| Чистое изменение резерва по начисленному и комиссионному доходу                    | 36             | 253 031          | <b>253 067</b>   |
| Переводы в Этап 3                                                                  | (1 499)        | 1 499            | –                |
| Списанные суммы                                                                    | –              | (555 744)        | <b>(555 744)</b> |
| <b>На 31 декабря 2020 г.</b>                                                       | <b>129 566</b> | <b>1 597 402</b> | <b>1 726 968</b> |

| <i>Кредиты клиентам</i>                              | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.</b>            | <b>–</b>      | <b>7 863</b>  | <b>7 863</b> |
| Чистое изменение оценки резерва под ожидаемые убытки | –             | 855           | <b>855</b>   |
| Списанные суммы                                      | –             | (91)          | <b>(91)</b>  |
| <b>На 31 декабря 2020 г.</b>                         | <b>–</b>      | <b>8 627</b>  | <b>8 627</b> |

(в тысячах российских рублей)

**6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) и кредитов клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

| <b>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга)</b> | <b>Этап 1</b>  | <b>Этап 3</b>    | <b>Итого</b>     |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>                                           | <b>157 495</b> | <b>1 479 697</b> | <b>1 637 192</b> |
| Чистое изменение оценки резерва под ожидаемые убытки                                | 8 627          | 225 256          | <b>233 883</b>   |
| Чистое изменение резерва по начисленному и комиссионному доходу                     | 220            | 187 598          | <b>187 818</b>   |
| Переводы в Этап 3                                                                   | (4 809)        | 4 809            | <b>–</b>         |
| Списанные суммы                                                                     | –              | (103 311)        | <b>(103 311)</b> |
| <b>На 31 декабря 2019 г.</b>                                                        | <b>161 533</b> | <b>1 794 049</b> | <b>1 955 582</b> |

| <b>Кредиты клиентам</b>                              | <b>Этап 1</b> | <b>Этап 3</b> | <b>Итого</b>   |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>            | <b>–</b>      | <b>14 629</b> | <b>14 629</b>  |
| Чистое изменение оценки резерва под ожидаемые убытки | –             | (6 766)       | <b>(6 766)</b> |
| <b>На 31 декабря 2019 г.</b>                         | <b>–</b>      | <b>7 863</b>  | <b>7 863</b>   |

Средний срок оборачиваемости факторингового портфеля Компании составляет 60 дней. По этой причине задолженность по непогашенному финансированию, как правило, попадает либо в Этап 1, либо в Этап 3, минуя Этап 2. Поскольку в течение года не произошло уменьшения кредитного риска по финансовым активам до такой степени, что они были переведены из Этапа 3 в Этап 2, движения резерва по Этапу 2 не осуществлялось.

С целью оценки значительного увеличения кредитного риска Компанией проводится финансовый и не финансовый мониторинг, контролируется динамика и качество платежной дисциплины (с учетом короткой оборачиваемости и значимого числа траншей).

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., по классам:

|                                                                                            | <b>Факторинг с регрессом 2021 г.</b> | <b>Факторинг без регресса 2021 г.</b> | <b>Кредиты клиентам 2021 г.</b> | <b>Итого 2021 г.</b>    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| <b>На 1 января 2021 г.</b>                                                                 | <b>320 009</b>                       | <b>1 409 459</b>                      | <b>8 627</b>                    | <b>1 735 595</b>        |
| Расходы за год                                                                             | 106 521                              | 275 411                               | –                               | <b>381 932</b>          |
| Начисленные проценты и комиссии по проблемной задолженности Этап 3                         | 78 176                               | 148 970                               | 494                             | <b>227 640</b>          |
| Списанные суммы                                                                            | (56 098)                             | (658 905)                             | –                               | <b>(715 003)</b>        |
| <i>в т.ч. списанные суммы начисленных комиссий по задолженности, относящейся к Этапу 3</i> | <i>(54 878)</i>                      | <i>(420 272)</i>                      | <i>–</i>                        | <i><b>(475 150)</b></i> |
| <b>На 31 декабря 2021 г.</b>                                                               | <b>448 608</b>                       | <b>1 172 435</b>                      | <b>9 121</b>                    | <b>1 630 164</b>        |
| Этап 1                                                                                     | 116 145                              | 231 124                               | –                               | <b>347 269</b>          |
| Этап 3                                                                                     | 332 463                              | 941 311                               | 9 121                           | <b>1 282 895</b>        |
|                                                                                            | <b>448 608</b>                       | <b>1 172 435</b>                      | <b>9 121</b>                    | <b>1 630 164</b>        |
| <b>Итого валовая балансовая сумма задолженности, относящаяся к Этапу 3</b>                 | <b>368 346</b>                       | <b>964 087</b>                        | <b>9 121</b>                    | <b>1 341 554</b>        |
| <b>В т.ч. начисленные проценты и комиссии по задолженности, относящейся к Этапу 3</b>      | <b>170 380</b>                       | <b>308 472</b>                        | <b>4 058</b>                    | <b>482 910</b>          |

(в тысячах российских рублей)

**6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) и кредитов клиентам (продолжение)**

При этом руководство Компании учитывает факторинг с регрессом и без регресса как единый тип активов. Таблица выше представлена для информационных целей.

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., по классам:

|                                                                                            | <b>Факторинг<br/>с регрессом<br/>2020 г.</b> | <b>Факторинг<br/>без регресса<br/>2020 г.</b> | <b>Кредиты<br/>клиентам<br/>2020 г.</b> | <b>Итого<br/>2020 г.</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------|
| <b>На 1 января 2020 г.</b>                                                                 | <b>489 812</b>                               | <b>1 465 770</b>                              | <b>7 863</b>                            | <b>1 963 445</b>         |
| Расходы за год                                                                             | 4 719                                        | 69 344                                        | –                                       | 74 063                   |
| Начисленные проценты и комиссии по проблемной задолженности Этап 3                         | 50 205                                       | 202 862                                       | 855                                     | 253 922                  |
| Списанные суммы                                                                            | (224 727)                                    | (331 017)                                     | (91)                                    | (555 835)                |
| <i>в т.ч. списанные суммы начисленных комиссий по задолженности, относящейся к Этапу 3</i> | <i>(162 103)</i>                             | <i>(244 700)</i>                              | <i>(91)</i>                             | <i>(406 894)</i>         |
| <b>На 31 декабря 2020 г.</b>                                                               | <b>320 009</b>                               | <b>1 409 959</b>                              | <b>8 627</b>                            | <b>1 735 595</b>         |
| Этап 1                                                                                     | 16 475                                       | 113 591                                       | –                                       | 129 566                  |
| Этап 3                                                                                     | 303 534                                      | 1 293 868                                     | 8 627                                   | 1 606 029                |
|                                                                                            | <b>320 009</b>                               | <b>1 409 959</b>                              | <b>8 627</b>                            | <b>1 735 595</b>         |
| <b>Итого валовая балансовая сумма задолженности, относящаяся к Этапу 3</b>                 | <b>339 363</b>                               | <b>1 317 414</b>                              | <b>8 627</b>                            | <b>1 665 404</b>         |
| <b>В т.ч. начисленные проценты и комиссии по задолженности, относящейся к Этапу 3</b>      | <b>148 872</b>                               | <b>579 763</b>                                | <b>3 565</b>                            | <b>732 200</b>           |

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., по классам:

|                                                                                            | <b>Факторинг<br/>с регрессом<br/>2019 г.</b> | <b>Факторинг<br/>без регресса<br/>2019 г.</b> | <b>Кредиты<br/>клиентам<br/>2019 г.</b> | <b>Итого<br/>2019 г.</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------|
| <b>На 1 января 2019 г.</b>                                                                 | <b>406 317</b>                               | <b>1 230 875</b>                              | <b>14 629</b>                           | <b>1 651 821</b>         |
| Расходы за год                                                                             | 46 813                                       | 187 070                                       | (7 621)                                 | 226 262                  |
| Начисленные проценты и комиссии по проблемной задолженности Этап 3                         | 41 625                                       | 146 193                                       | 855                                     | 188 673                  |
| Списанные суммы                                                                            | (4 943)                                      | (98 368)                                      | –                                       | (103 311)                |
| <i>в т.ч. списанные суммы начисленных комиссий по задолженности, относящейся к Этапу 3</i> | <i>–</i>                                     | <i>(26 506)</i>                               | <i>–</i>                                | <i>(26 506)</i>          |
| <b>На 31 декабря 2019 г.</b>                                                               | <b>489 812</b>                               | <b>1 468 270</b>                              | <b>7 863</b>                            | <b>1 963 445</b>         |
| Этап 1                                                                                     | 17 936                                       | 143 597                                       | –                                       | 161 533                  |
| Этап 3                                                                                     | 471 876                                      | 1 322 173                                     | 7 863                                   | 1 801 912                |
|                                                                                            | <b>489 812</b>                               | <b>1 465 770</b>                              | <b>7 863</b>                            | <b>1 963 445</b>         |
| <b>Итого валовая балансовая сумма задолженности, относящаяся к Этапу 3</b>                 | <b>536 314</b>                               | <b>1 685 371</b>                              | <b>7 863</b>                            | <b>2 229 548</b>         |
| <b>В т.ч. начисленные проценты и комиссии по задолженности, относящейся к Этапу 3</b>      | <b>258 222</b>                               | <b>621 852</b>                                | <b>2 806</b>                            | <b>882 880</b>           |

**Кредиты и финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), отнесенные к Этапу 3**

Списание финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) и кредитов клиентам может произойти только после получения одобрения со стороны Комитета по проблемным активам, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего решения Единственного участника.

(в тысячах российских рублей)

**6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам (продолжение)****Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- поручительства полученные.

При этом для факторинга с регрессом, в случае невыплат дебитора по основному долгу, клиент Компании обязуется произвести выплаты вместо дебитора, тем самым снижая кредитный риск по данному типу сделок.

**Концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) и кредитов клиентам**

На 31 декабря 2021 г. концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) и кредитов клиентам, выданных Компанией десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 10 587 888 тыс. руб. (23,71% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2020 г.: 5 313 632 тыс. руб. или 28,69%; 31 декабря 2019 г.: 5 172 516 тыс. руб. или 31,19%). По этим кредитам и финансированию был создан резерв в размере 85 516 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 44 488 тыс. руб.; 31 декабря 2019 г.: 201 936 тыс. руб.).

Отрасль определяется по принадлежности контрагента к отрасли ведения его деятельности. Информация об отраслевой принадлежности контрагентов представлена в таблице ниже:

|                                                                            | 2021 г.           | 2020 г.           | 2019 г.           |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Промышленное производство                                                  | 5 466 248         | 2 403 358         | 1 702 031         |
| Оптовая и розничная торговля продуктами питания и напитками                | 5 110 245         | 2 335 001         | 1 448 042         |
| Логистика                                                                  | 4 585 996         | 632 340           | 539 335           |
| Производство продуктов питания и напитков                                  | 4 357 676         | 1 444 598         | 1 145 464         |
| Производство товаров народного потребления                                 | 4 024 698         | 2 249 390         | 2 290 236         |
| Химия и нефтепродукты                                                      | 3 716 104         | 1 345 492         | 1 205 544         |
| Оптовая и розничная торговля в сфере строительства и отделочных материалов | 3 476 680         | 1 351 726         | 1 269 175         |
| Оптовая и розничная торговля товарами народного потребления                | 3 202 693         | 1 302 342         | 1 568 608         |
| Оптовая и розничная торговля в сфере промышленного производства            | 2 765 311         | 1 418 103         | 1 016 498         |
| Оптовая и розничная торговля компьютерами и бытовой техникой               | 2 371 937         | 1 187 447         | 1 661 800         |
| Сфера услуг                                                                | 1 591 314         | 119 857           | 115 734           |
| Производство для сферы строительства и отделочных материалов               | 1 099 214         | 1 076 535         | 1 174 023         |
| Сельское хозяйство                                                         | 231 730           | 272 572           | 94 922            |
| Производство компьютеров и бытовой техники                                 | 156 300           | 99 458            | 59 077            |
| Сфера строительства и отделочные материалы                                 | 153 164           | 370 761           | 240 462           |
| Добыча, обработка и торговля минеральными ресурсами                        | 147 033           | 63 297            | 33 105            |
| Электроэнергетика                                                          | 46 636            | 36 694            | 112               |
| Лесная промышленность                                                      | 45 350            | 21 067            | 14 237            |
| Инвестиции и финансы                                                       | 35                | 23 166            | 348 162           |
| Прочее                                                                     | 2 111 485         | 769 990           | 656 280           |
|                                                                            | <b>44 659 849</b> | <b>18 523 194</b> | <b>16 582 847</b> |

(в тысячах российских рублей)

**7. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по типам активов Компании**

В таблице ниже представлены резервы под ОКУ по финансовым инструментам на 31 декабря 2021 г.:

|                                                                                | <i>Прим.</i> | <i>Этап 1</i>  | <i>Этап 3</i>    | <i>Итого</i>     |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                                             | 5            | 12 294         | –                | <b>12 294</b>    |
| Финансирование дебиторской задолженности<br>коммерческих субъектов (факторинг) | 6            | 347 269        | 1 273 774        | <b>1 621 042</b> |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по<br>амортизированной стоимости                 | 6            | –              | 9 121            | <b>9 121</b>     |
| Поручительства, связанные с<br>факторинговыми операциями                       | 11           | 17 052         | –                | <b>17 052</b>    |
| Прочие активы                                                                  |              | –              | 9 358            | <b>9 358</b>     |
| <b>Итого резервы под ОКУ</b>                                                   |              | <b>376 615</b> | <b>1 292 253</b> | <b>1 668 867</b> |

В таблице ниже представлены резервы под ОКУ по финансовым инструментам на 31 декабря 2020 г.:

|                                                                                | <i>Прим.</i> | <i>Этап 1</i>  | <i>Этап 3</i>    | <i>Итого</i>     |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                                             | 5            | 21             | –                | <b>21</b>        |
| Финансирование дебиторской задолженности<br>коммерческих субъектов (факторинг) | 6            | 132 566        | 1 597 402        | <b>1 726 468</b> |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по<br>амортизированной стоимости                 | 6            | –              | 8 627            | <b>8 627</b>     |
| Поручительства, связанные с<br>факторинговыми операциями                       | 11           | 272            | –                | <b>272</b>       |
| Прочие активы                                                                  |              | –              | 2 409            | <b>2 409</b>     |
| <b>Итого резервы под ОКУ</b>                                                   |              | <b>129 859</b> | <b>1 608 438</b> | <b>1 738 297</b> |

В таблице ниже представлены резервы под ОКУ по финансовым инструментам на 31 декабря 2019 г.:

|                                                                                | <i>Прим.</i> | <i>Этап 1</i>  | <i>Этап 3</i>    | <i>Итого</i>     |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                                             | 5            | 9              | –                | <b>9</b>         |
| Финансирование дебиторской задолженности<br>коммерческих субъектов (факторинг) | 6            | 161 533        | 1 794 049        | <b>1 955 582</b> |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по<br>амортизированной стоимости                 | 6            | –              | 7 863            | <b>7 863</b>     |
| Поручительства, связанные с<br>факторинговыми операциями                       | 11           | 175            | –                | <b>175</b>       |
| Прочие активы                                                                  |              | –              | 2 285            | <b>2 285</b>     |
| <b>Итого убыток от обесценения</b>                                             |              | <b>161 717</b> | <b>1 804 197</b> | <b>1 965 914</b> |

**8. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

|                                                                                                 | <i>2021 г.</i>  | <i>2020 г.</i>   | <i>2019 г.</i>  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| Расход по текущему налогу                                                                       | (92 192)        | (115 261)        | (113 459)       |
| Экономия/(расход) по отложенному налогу –<br>возникновение и восстановление временных<br>разниц | 22 193          | (865)            | 32 879          |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>                                                              | <b>(69 999)</b> | <b>(116 126)</b> | <b>(80 580)</b> |

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2021, 2020 и 2019 годах составляла 20%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0.

(в тысячах российских рублей)

**8. Налогообложение (продолжение)**

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже приведена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанному по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

|                                                                                   | 2021 г.         | 2020 г.          | 2019 г.         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                 | <b>326 898</b>  | <b>578 993</b>   | <b>380 909</b>  |
| Законодательно установленная ставка налога                                        | 20%             | 20%              | 20%             |
| <b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b> | <b>(65 380)</b> | <b>(115 799)</b> | <b>(76 182)</b> |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу                                     | (4 619)         | (327)            | (4 398)         |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>                                                | <b>(69 999)</b> | <b>(116 126)</b> | <b>(80 580)</b> |

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

|                                                                                                | 2019 г.        | Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках | 2020 г.        | Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках | 2021 г.        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>                                            |                |                                                                           |                |                                                                           |                |
| Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам | 219 794        | (776)                                                                     | 219 018        | 17 129                                                                    | 236 147        |
| Прочие активы                                                                                  | 467            | 3                                                                         | 470            | 1 542                                                                     | 2 012          |
| Резерв под условные обязательства                                                              | 35             | 19                                                                        | 54             | 3 357                                                                     | 3 411          |
| Резерв под ОКУ денежные средства и их эквиваленты                                              | 2              | 2                                                                         | 4              | 2 455                                                                     | 2 459          |
| Прочие обязательства                                                                           | 140            | 64                                                                        | 204            | 2 132                                                                     | 2 336          |
| Убыток от реализации амортизируемого имущества                                                 | 4 604          | (177)                                                                     | 4 427          | (4 422)                                                                   | 5              |
| <b>Отложенный налоговый актив</b>                                                              | <b>225 042</b> | <b>(865)</b>                                                              | <b>224 177</b> | <b>22 193</b>                                                             | <b>246 370</b> |
| <b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>                                       | <b>225 042</b> | <b>(865)</b>                                                              | <b>224 177</b> | <b>22 193</b>                                                             | <b>246 370</b> |

**9. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

|                                                                                                                                       | 2021 г.        | 2020 г.      | 2019 г.      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|--------------|
| Предоплата по операционным налогам                                                                                                    | 3 493          | 3 849        | 3 098        |
| Предоплата по хозяйственным операциям                                                                                                 | 7 928          | 43           | 360          |
| Активы, полученные в погашение задолженности по операциям финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) | 4 993          | —            | —            |
| Основные средства                                                                                                                     | 24 311         | —            | —            |
| Амортизация основных средств                                                                                                          | (1 210)        | —            | —            |
| Нематериальные активы                                                                                                                 | 36 077         | —            | —            |
| Амортизация нематериальных активов                                                                                                    | (832)          | —            | —            |
| Актив в форме права пользования за вычетом амортизации                                                                                | 68 346         | —            | —            |
| Амортизация Актива в форме права пользования                                                                                          | (13 220)       | —            | —            |
| Прочие                                                                                                                                | 5 358          | 1 591        | 1 390        |
| <b>Прочие активы</b>                                                                                                                  | <b>135 174</b> | <b>5 483</b> | <b>4 848</b> |



(в тысячах российских рублей)

**9. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

|                                                                     | 2021 г.        | 2020 г.      | 2019 г.       |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|---------------|
| Начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам | 11 684         | 1 025        | 702           |
| Задолженность по уплате операционных налогов                        | 100 433        | –            | 42 341        |
| Обязательства по аренде                                             | 31 244         | –            | –             |
| Прочее                                                              | 52 720         | 591          | 395           |
| <b>Прочие обязательства</b>                                         | <b>196 081</b> | <b>1 616</b> | <b>43 438</b> |

По состоянию на 31 декабря 2021 г. начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам включают резерв по неиспользованным отпускам в размере 11 684 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 1 025 тыс. руб.; 31 декабря 2019 г.: 702 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2021 г., на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. Компания не имела ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. Компания не имела договорных обязательств по приобретению основных средств.

**10. Чистые активы, приходящиеся на участников и Капитал**

По состоянию на 31 декабря 2021 г. номинальный уставный капитал составлял 500 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 500 тыс. руб., 31 декабря 2019 г.: 500 тыс. руб.).

Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал был сформирован за счет вклада единственного участника в российских рублях.

С 25 октября 2021 г. 100% собственником ООО «Совкомбанк Факторинг» является ПАО «Совкомбанк», по 24 октября 2021 г. 100% собственником ООО «Совкомбанк Факторинг» являлось ООО «ГК НФК».

В 2021 году дивиденды не выплачивались. В 2020 году единственным участником ООО «Совкомбанк Факторинг» было принято решение о распределении части чистой прибыли в размере 350 000 тыс. руб. В 2019 году единственным участником ООО «Совкомбанк Факторинг» было принято решение о распределении части чистой прибыли в размере 200 000 тыс. руб.

**11. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

**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.

(в тысячах российских рублей)

**11. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение**

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Компании в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Компании применительно к операциям и деятельности Компании, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Компании могут, в частности, ссылаться на разъяснения судебных органов, закрепивших концепции «необоснованной налоговой выгоды» и «определения действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Компании, Компанией в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, свидетельствуют о том, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Компании, которые они не оспаривали в прошлом. При этом определение размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае начисления налогов, пеней и штрафов налоговыми органами, не представляются возможными.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия решения налоговыми органами о проведении проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2021 г. руководство Компании считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Компании в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

|                                             | 2021 г.          | 2020 г.       | 2019 г.       |
|---------------------------------------------|------------------|---------------|---------------|
| <b>Обязательства кредитного характера</b>   |                  |               |               |
| Поручительства, предоставленные клиентам    | 2 123 424        | 35 916        | 15 175        |
| <b>Обязательства по операционной аренде</b> |                  |               |               |
| До 1 года                                   | 8 123            | 715           | 790           |
| <b>Договорные и условные обязательства</b>  | <b>2 131 547</b> | <b>36 631</b> | <b>15 965</b> |

Договорные и условные обязательства представлены поручительствами, выданные клиентам, выплата которых осуществляется в случае неплатежа со стороны дебитора.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. по договорным и условным обязательствам Компания создала резервы под ОКУ: по поручительствам, предоставленным клиентам, в сумме 17 052 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 272 тыс. руб., 31 декабря 2019 г.: 175 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

**11. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Все остатки по договорным и условным обязательствам относятся к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за год, завершившийся 31 декабря 2021 г., 2020 г. и 2019 г. приведен ниже:

|                                                                                               | 2021 г.       | 2020 г.    | 2019 г.    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|------------|
| <b>Резерв под ОКУ на начало периода</b>                                                       | <b>272</b>    | <b>175</b> | <b>407</b> |
| Изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам            | 24 855        | 1 429      | 2 121      |
| Уменьшение резерва по ожидаемым кредитным убыткам в следствии погашения условных обязательств | (8 051)       | (1 332)    | (2 353)    |
| Курсовые разницы                                                                              | (24)          | –          | –          |
| <b>Резерв под ОКУ на конец периода</b>                                                        | <b>17 052</b> | <b>272</b> | <b>175</b> |

**Страхование**

Компания не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

**12. Процентные доходы по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)**

Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) включает следующие позиции:

|                                                                                 | 2021 г.          | 2020 г.          | 2019 г.          |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Финансирование дебиторской задолженности (факторинг)                            | 2 281 637        | 1 407 604        | 1 343 940        |
| Обслуживание дебиторской задолженности                                          | 734 520          | 413 072          | 471 283          |
| <b>Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг)</b> | <b>3 016 157</b> | <b>1 820 676</b> | <b>1 815 223</b> |

**13. Чистые комиссионные доходы**

Комиссионные доходы включают:

|                                                             | 2021 г.       | 2020 г.      | 2019 г.      |
|-------------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|
| Комиссионные доходы, связанные с выданными поручительствами | 21 609        | 1 262        | 3 193        |
| Прочие доходы                                               | 265           | 65           | –            |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                           | <b>21 874</b> | <b>1 327</b> | <b>3 193</b> |

Комиссионные расходы включают:

|                                                             | 2021 г.         | 2020 г.         | 2019 г.        |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Комиссионные сборы по переводам денежных средств            | (2 554)         | (967)           | (908)          |
| Комиссионные расходы, связанные с факторинговыми операциями | (79 406)        | (85 167)        | (83)           |
| Прочие расходы                                              | (11)            | (5)             | (97)           |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                          | <b>(81 971)</b> | <b>(86 139)</b> | <b>(1 088)</b> |

(в тысячах российских рублей)

**14. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

|                                                | 2021 г.        | 2020 г.       | 2019 г.       |
|------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| Заработная плата и премии                      | 187 754        | 13 695        | 12 142        |
| Отчисления на социальное обеспечение           | 50 698         | 3 647         | 3 303         |
| <b>Расходы на персонал</b>                     | <b>238 452</b> | <b>17 342</b> | <b>15 445</b> |
| Офисные принадлежности                         | 13 017         | –             | –             |
| Информационные технологии                      | 5 268          | 2 126         | 2 248         |
| Юридические и консультационные услуги          | 4 888          | 372           | 272           |
| Содержание и аренда помещений                  | 4 736          | 791           | 771           |
| Хранение документов                            | 2 693          | 1 562         | 454           |
| Ремонт и обслуживание основных средств         | 1 581          | –             | –             |
| Маркетинг и реклама                            | 1 151          | –             | –             |
| Страховая премия                               | 945            | 205           | 390           |
| Периодические издания                          | 921            | –             | –             |
| Услуги связи                                   | 778            | 143           | 129           |
| Охранные услуги                                | 361            | –             | –             |
| Обучение персонала                             | 245            | –             | –             |
| Командировочные и сопутствующие расходы        | 127            | –             | –             |
| Операционные налоги                            | –              | 663           | 281           |
| Прочее                                         | 1 172          | –             | 1             |
| <b>Административные и операционные расходы</b> | <b>37 883</b>  | <b>5 862</b>  | <b>4 546</b>  |

**15. Управление капиталом**

Основной целью управления капиталом для Компании является поддержание высокого кредитного рейтинга, а также адекватного уровня капитала, необходимого для поддержания бизнеса.

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 г.

В течение 2021, 2020 и 2019 годов Компания полностью соблюдала установленные внутренние требования в отношении капитала.

**16. Некорректирующие события после отчетной даты**

С конца февраля 2022 года иностранные государства и международные организации в отношении Российской Федерации и ряда российских физических лиц и организаций начали поэтапно вводить санкции - ограничительные политические и экономические меры. Санкции включают в себя масштабные ограничения для финансовой системы России (включая ЦБ РФ и крупнейшие банки), деятельности ряда российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также закрытие воздушного пространства и морских портов, персональные санкции против руководства страны, крупнейших предпринимателей и, в некоторых случаях, членов их семей. К концу марта 2022 года число российских физических и юридических лиц, находящихся под санкциями, превысило 7 тысяч.

В продолжение введенных ограничений международные рейтинговые агентства отзывали суверенный рейтинг Российской Федерации и российских компаний.

В свою очередь в отношении тех стран, которые ввели санкции, Российская Федерация ввела ряд ответных ограничительных мер. В частности, такие меры включают запрет на перечисление российскими заемщиками денежных средств в иностранной валюте иностранным кредиторам.

ООО «Совкомбанк Факторинг» входит в Группу компаний, которыми владеет ПАО «Совкомбанк».

(в тысячах российских рублей)

## 16. Некорректирующие события после отчетной даты (продолжение)

Указанные выше санкции затронули ПАО «Совкомбанк» и входящие в Группу компании, а также Руководство Группы.

ПАО «Совкомбанк» и Руководство Группы были внесены в список SDN (Specially Designated Nationals and Blocked Persons), что влечет за собой ряд существенных ограничений деятельности ПАО «Совкомбанк» и компаний Группы.

Руководство ООО «Совкомбанк Факторинг» регулярно проводит анализ применимости допущения о непрерывности деятельности при составлении финансовой отчетности. Руководство Компании считает, что в настоящий момент отсутствуют основания полагать, что допущение о непрерывности деятельности не соблюдается.

На дату выпуска аудиторского заключения от 22 августа 2022 г. о финансовой отчетности за период с 1 января 2019 г. по 31 декабря 2021 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), на основе которой была подготовлена текущая обобщенная финансовая отчетность, существенных корректирующих событий после окончания отчетного периода, влияющих на финансовую деятельность Компании, не произошло.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»  
Прошито и пронумеровано 40 листа(ов)

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
в отношении обобщенной финансовой отчетности  
**ООО «Совкомбанк Факторинг»**  
за 2022 год  
*Ноябрь 2023 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
в отношении обобщенной финансовой отчетности  
ООО «Совкомбанк Факторинг»**

---

---

| <b>Содержание</b>                                                                                       | <b>Стр.</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора                                                            | 3           |
| Приложения                                                                                              |             |
| Обобщенный отчет о финансовом положении                                                                 | 5           |
| Обобщенный отчет о совокупном доходе                                                                    | 6           |
| Обобщенный отчет об изменениях в чистых активах,<br>приходящихся на участников, и капитале              | 7           |
| Обобщенный отчет о движении денежных средств                                                            | 8           |
| Примечания к обобщенной финансовой отчетности                                                           |             |
| 1. Описание деятельности                                                                                | 9           |
| 2. Основа подготовки отчетности                                                                         | 10          |
| 3. Основные положения учетной политики                                                                  | 12          |
| 4. Существенные учетные суждения и оценки                                                               | 25          |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты                                                                   | 26          |
| 6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих<br>субъектов (факторинг) и кредиты клиентам    | 26          |
| 7. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по типам<br>активов Компании                                  | 31          |
| 8. Налогообложение                                                                                      | 31          |
| 9. Прочие активы и обязательства                                                                        | 32          |
| 10. Чистые активы, приходящиеся на участников и капитал                                                 | 33          |
| 11. Договорные и условные обязательства                                                                 | 33          |
| 12. Процентные доходы по финансированию дебиторской<br>задолженности коммерческих субъектов (факторинг) | 34          |
| 13. Чистые комиссионные доходы                                                                          | 34          |
| 14. Расходы на персонал, административные и прочие<br>операционные расходы                              | 35          |
| 15. Управление капиталом                                                                                | 35          |
| 16. События после отчетной даты                                                                         | 35          |



## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Единственному участнику  
ООО «Совкомбанк Факторинг»

### **Мнение**

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., обобщенного отчета о совокупном доходе, обобщенного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и капитале и обобщенного отчета о движении денежных средств за 2022 год, а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности ООО «Совкомбанк Факторинг» (далее – «Общество») за 2022 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Принципы составления обобщенной финансовой отчетности».

### **Обобщенная финансовая отчетность**

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой финансовой отчетности. Обобщенная финансовая отчетность и проаудированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной финансовой отчетности.

### **Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности**

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности в нашем заключении от 28 апреля 2023 г.

### **Ответственность руководства за обобщенную финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Принципы составления обобщенной финансовой отчетности».

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной финансовой отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».



Н.Ю. Бадмаева,  
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью  
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»  
на основании доверенности от 18 апреля 2022 г.,  
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 21906101002)

29 ноября 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: ООО «Совкомбанк Факторинг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 декабря 2007 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1077764078226.  
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14.

**Обобщенный отчет о финансовом положении**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.**  
*(в тысячах российских рублей)*

|                                                                                                | Прим. | 31 декабря<br>2022 г. | 31 декабря<br>2021 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                  |       |                       |                       |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                             | 5     | 1 895 409             | 2 051 082             |
| Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам | 6     | 50 245 769            | 43 029 685            |
| Текущий актив по налогу на прибыль                                                             |       | 34 322                | 49 024                |
| Отложенный актив по налогу на прибыль                                                          | 8     | 635 807               | 246 370               |
| Прочие активы                                                                                  | 9     | 107 376               | 135 174               |
| <b>Итого активов</b>                                                                           |       | <b>52 918 683</b>     | <b>45 511 335</b>     |
| <b>Обязательства</b>                                                                           |       |                       |                       |
| Средства, полученные от кредитных организаций                                                  |       | 52 128 975            | 44 715 359            |
| Займы, полученные от некредитных организаций                                                   |       | —                     | 12 800                |
| Расчеты с клиентами по факторинговым операциям                                                 |       | 352 808               | 403 883               |
| Резервы                                                                                        | 11    | 41 124                | 17 052                |
| Текущее налоговое обязательство                                                                |       | 822                   | —                     |
| Прочие обязательства                                                                           | 9     | 159 978               | 196 081               |
| <b>Итого обязательства, исключая чистые активы, приходящиеся на участников</b>                 |       | <b>52 683 707</b>     | <b>45 345 175</b>     |
| Уставный капитал                                                                               |       | 500                   | 500                   |
| Нераспределенная прибыль/(убыток)                                                              |       | 234 476               | 165 660               |
| <b>Итого чистых активов, приходящихся на участников</b>                                        |       | <b>234 976</b>        | <b>166 160</b>        |
| <b>Итого капитал</b>                                                                           |       | <b>—</b>              | <b>—</b>              |
| <b>Итого обязательства и капитал</b>                                                           |       | <b>52 918 683</b>     | <b>45 511 335</b>     |

Подписано и утверждено к выпуску

Черных Сергей Иванович

Токарева Татьяна Анатольевна

29 ноября 2023 г.



Генеральный директор

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания 1-16 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной финансовой отчетности.

**Обобщенный отчет о совокупном доходе**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.**  
*(в тысячах российских рублей)*

|                                                                                                  | <i>Прим.</i> | <i>2022 г.</i>     | <i>2021 г.</i>     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|--------------------|
| <b>Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки</b>                 |              |                    |                    |
| Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)                      | 12           | 7 781 344          | 3 016 154          |
| Кредиты клиентам                                                                                 |              | –                  | 494                |
|                                                                                                  |              | <b>7 781 344</b>   | <b>3 016 651</b>   |
| <b>Процентные расходы</b>                                                                        |              |                    |                    |
| Средства, полученные от кредитных организаций                                                    |              | (4 660 093)        | (1 440 492)        |
| Займы, полученные от некредитных организаций                                                     |              | (54)               | (473 486)          |
|                                                                                                  |              | <b>(4 660 147)</b> | <b>(1 913 978)</b> |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                                   |              | <b>3 121 197</b>   | <b>1 102 673</b>   |
| Доходы от восстановления/(расходы) по кредитным убыткам                                          | 7            | (2 016 813)        | (418 576)          |
| <b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов и требований по факторингу</b> |              | <b>1 104 384</b>   | <b>684 097</b>     |
| Комиссионные доходы                                                                              | 13           | 90 466             | 21 874             |
| Комиссионные расходы                                                                             | 13           | (4 332)            | (81 971)           |
| Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:                                       |              |                    |                    |
| - Торговые операции                                                                              |              | 5                  | (219)              |
| - Переоценка валютных статей                                                                     |              | 749                | (4 586)            |
| Прочие (расходы)/доходы                                                                          |              | 2 507              | (1 532)            |
| <b>Непроцентные доходы</b>                                                                       |              | <b>89 395</b>      | <b>(66 434)</b>    |
| Расходы на персонал                                                                              | 14           | (904 821)          | (238 452)          |
| Административные и операционные расходы                                                          |              | (152 992)          | (37 883)           |
| Амортизация                                                                                      |              | (44 464)           | (14 430)           |
| <b>Непроцентные расходы</b>                                                                      |              | <b>(1 102 277)</b> | <b>(290 765)</b>   |
| <b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>                                                  |              | <b>91 502</b>      | <b>326 898</b>     |
| Расходы по налогу на прибыль                                                                     | 8            | (22 686)           | (69 999)           |
| <b>Прибыль за отчетный год</b>                                                                   |              | <b>68 816</b>      | <b>256 899</b>     |
| Прочий совокупный доход                                                                          |              | –                  | –                  |
| <b>Итого совокупный доход за год</b>                                                             |              | <b>68 816</b>      | <b>256 899</b>     |

Прилагаемые примечания 1-16 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной финансовой отчетности.

**Обобщенный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и капитале****за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.***(в тысячах российских рублей)*

|                                               | <i>Приходится на участников общества</i> |                                 |                      | <i>Итого чистых активов, приходящихся на участников</i> |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------|
|                                               | <i>Уставный капитал</i>                  | <i>Нераспределенная прибыль</i> | <i>Итого капитал</i> |                                                         |
| <b>На 31 декабря 2020 г.</b>                  | <b>500</b>                               | <b>(91 239)</b>                 | <b>(90 739)</b>      | <b>–</b>                                                |
| Прибыль за отчетный период                    | –                                        | 256 899                         | –                    | 256 899                                                 |
| <b>Итого совокупный доход за отчетный год</b> | <b>–</b>                                 | <b>256 899</b>                  | <b>–</b>             | <b>256 899</b>                                          |
| <b>На 31 декабря 2021 г.</b>                  | <b>500</b>                               | <b>165 660</b>                  | <b>–</b>             | <b>166 160</b>                                          |
| Прибыль за отчетный период                    | –                                        | 68 816                          | –                    | 68 816                                                  |
| <b>Итого совокупный доход за отчетный год</b> | <b>–</b>                                 | <b>68 816</b>                   | <b>–</b>             | <b>68 816</b>                                           |
| <b>На 31 декабря 2022 г.</b>                  | <b>500</b>                               | <b>234 476</b>                  | <b>–</b>             | <b>234 976</b>                                          |

Прилагаемые примечания 1-16 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной финансовой отчетности.

**Обобщенный отчет о движении денежных средств****за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.***(в тысячах российских рублей)*

|                                                                                                          | <i>Прим.</i> | <b>2022 г.</b>     | <b>2021 г.</b>      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|---------------------|
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>                                                      |              |                    |                     |
| Проценты полученные                                                                                      |              | 7 863 953          | 2 933 613           |
| Проценты выплаченные                                                                                     |              | (4 660 147)        | (1 913 978)         |
| Комиссии полученные                                                                                      |              | 92 786             | 21 433              |
| Комиссии выплаченные                                                                                     |              | (4 332)            | (81 971)            |
| Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                              |              | 5                  | (219)               |
| Прочие расходы                                                                                           |              | 1 555              | (1 530)             |
| Расходы на персонал выплаченные                                                                          |              | (904 821)          | (238 452)           |
| Административные и операционные расходы                                                                  |              | (139 520)          | (37 587)            |
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> |              | <b>2 249 479</b>   | <b>681 309</b>      |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>                                               |              |                    |                     |
| Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам           |              | (9 376 689)        | (26 637 382)        |
| <i>в т.ч договоры цессий</i>                                                                             |              | <i>(7 852 764)</i> | <i>2 837 189</i>    |
| Прочие активы                                                                                            |              | 47 026             | (76 830)            |
| <i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>                                          |              |                    |                     |
| Расчеты с клиентами по факторинговым операциям                                                           |              | (51 074)           | 347 051             |
| Прочие обязательства                                                                                     |              | 95 622             | 272 913             |
| <b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>                          |              | <b>(7 035 636)</b> | <b>(25 412 939)</b> |
| Уплаченный налог на прибыль                                                                              |              | (425 794)          | (82 150)            |
| <b>Чистое поступление денежных средств на операционную деятельность</b>                                  |              | <b>(7 461 430)</b> | <b>(25 495 089)</b> |
| <b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>                                                    |              |                    |                     |
| Приобретение основных средств и НМА                                                                      |              | (36 135)           | (24 311)            |
| Поступления от реализации основных средств                                                               |              | –                  | –                   |
| <b>Чистое расходование денежных средств на инвестиционную деятельность</b>                               |              | <b>(36 135)</b>    | <b>(24 311)</b>     |
| <b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>                                                        |              |                    |                     |
| Средства, полученные от кредитных организаций                                                            |              | 7 413 616          | 37 445 214          |
| Займы, полученные от некредитных организаций                                                             |              | (12 800)           | (10 207 071)        |
| Погашение обязательств по аренде                                                                         |              | (59 776)           | (38 055)            |
| Распределение чистой прибыли                                                                             |              | –                  | –                   |
| <b>Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности</b>                                   |              | <b>7 341 040</b>   | <b>27 200 088</b>   |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты                                  |              | –                  | –                   |
| Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты                      |              | 852                | (12 273)            |
| <b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>                                 |              | <b>(155 673)</b>   | <b>1 668 415</b>    |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года                                              | 5            | 2 051 082          | 382 667             |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>                                        | 5            | <b>1 895 409</b>   | <b>2 051 082</b>    |

Прилагаемые примечания 1-16 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

**1. Описание деятельности**

Общество с ограниченной ответственностью ООО «Совкомбанк Факторинг» (до 25 октября 2021 г. было наименование – Общество с ограниченной ответственностью «НФК-Премиум») (далее – «Компания») было образовано в 2007 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На 31 декабря структура участников ООО «Совкомбанк Факторинг» была следующей:

| <b>Участник</b>  | <b>31 декабря<br/>2022 г.,<br/>%</b> | <b>31 декабря<br/>2021 г.,<br/>%</b> | <b>31 декабря<br/>2020 г.,<br/>%</b> |
|------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| ПАО «Совкомбанк» | 100,00                               | 100,00                               | –                                    |
| ООО «ГК НФК»     | –                                    | –                                    | 100,00                               |
| <b>Итого</b>     | <b>100,00</b>                        | <b>100,00</b>                        | <b>100,00</b>                        |

С 25 октября 2021 г. 100% собственником ООО «Совкомбанк Факторинг» является ПАО «Совкомбанк», до 24 октября 2021 г. 100% собственником ООО «Совкомбанк Факторинг» являлось ООО «ГК НФК».

Основным направлением деятельности Компании является оказание услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг). Использование факторинговых решений Компании позволяет компании-клиенту получить финансирование под торговую дебиторскую задолженность, возможность увеличить коммерческий кредит от поставщика, а также исключить риск неплатежа по поставкам с отсрочкой, в том числе в адрес иностранных покупателей. Компанию отличает оперативность и внимание к каждому клиенту – развитая инфраструктура постоянно совершенствуется с 1999 года.

До 14 февраля 2022 г. Общество с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Факторинг» входило в состав Группы НФК в состав которой входили следующие компании: Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество), Общество с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Факторинг» (Общество с ограниченной ответственностью «НФК-Премиум») и Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК» (является материнской компанией группы компаний).

Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК» (далее – ООО «ГК НФК») было образовано в 1998 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Единственным участником Общества с 2012 года являлось Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК», решением единственного участника № 3 от 25 октября 2021 г. ООО «ГК НФК» реорганизовано в форме присоединения к ПАО «Совкомбанк».

ООО «ГК НФК» прекратило свое существование 14 февраля 2022 г., в результате чего все принадлежащие доли в уставных компаниях, которые принадлежали ООО «ГК НФК», перешли к ПАО «Совкомбанк». В связи с этим в выписке из ЕГРЮЛ отражено участие ПАО «Совкомбанк» в ООО «Совкомбанк Факторинг» с 14 февраля 2022 г.

На 31 декабря 2022 г. Компания имеет 18 представительств (на 31 декабря 2021 г.: 17 представительств) на территории Российской Федерации.

Представительства на 31 декабря 2022 г.:

1. Екатеринбургское представительство;
2. Калининградское представительство;
3. Кемеровское представительство;
4. Краснодарское представительство;
5. Новосибирское представительство;
6. Пермское представительство;
7. Ростовское представительство;
8. Самарское представительство;
9. Санкт-Петербургское представительство;
10. Саратовское представительство;
11. Челябинское представительство;
12. Ярославское представительство;
13. Представительство в республике Башкортостан (г. Уфа);
14. Представительство в республике Татарстан (г. Казань);
15. Нижегородское представительство;
16. Иркутское представительство;
17. Красноярское представительство;
18. Костромское представительство.

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности (продолжение)

Компания является членом Ассоциации Факторинговых Компаний (АФК) с 7 февраля 2022 г. – профессионального общественного объединения участников рынка факторинга в Российской Федерации, а также международной ассоциации факторинговых компаний Factors Chain International (FCI), объединяющей факторинговые компании из многих стран мира.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. ООО «Совкомбанк Факторинг» присвоен следующий рейтинг:

| <b>Наименование рейтингового агентства</b> | <b>Кредитный рейтинг<br/>на 31 декабря 2022 г.</b> | <b>Кредитный рейтинг<br/>на 31 декабря 2021 г.</b> |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Российское агентство Эксперт РА            | ruAA-<br>Прогноз – стабильный                      | ruAA-<br>Прогноз – стабильный                      |

Основная деятельность компании заключается в оказании факторинговых услуг.

Среднесписочная численность сотрудников ООО «Совкомбанк Факторинг» в 2022 году составила 315 человек (в 2021 году – 88 человек) и по состоянию на 31 декабря 2022 г. – 308 человек (31 декабря 2021 г. – 328 человек).

## 2. Основа подготовки отчетности

### Принципы составления обобщенной финансовой отчетности

Данная обобщенная финансовая отчетность Компании составлена на основе проаудированной финансовой отчетности Компании за год по 31 декабря 2022 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») и составленной на основе допущения о непрерывности деятельности, путем копирования из нее без каких-либо изменений:

- ▶ отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г.;
- ▶ отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.;
- ▶ отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.;
- ▶ отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за 2022 год содержат информацию, позволяющую пользователям обобщенной финансовой отчетности получить представление о характере деятельности Компании, и не раскрывают информацию согласно Постановлению Правительства РФ от 13 сентября 2023 г. № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности» и Постановлению Правительства РФ от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а именно исключена следующая информация:

- ▶ Информация о лицах, входящих (входивших в течение предшествующих трех лет) в состав органов управления эмитента ценных бумаг (далее – «эмитент»), заместителях единоличного исполнительного органа, главном бухгалтере эмитента и его заместителях, руководителях и главных бухгалтерях филиалов эмитента, информация о кандидатах, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления эмитента.
- ▶ Информация о лицах, входящих (входивших в течение предшествующих трех лет) в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, и кандидатах, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, информация о лицах, подписавших информацию, подлежащую раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».
- ▶ Информация о сделках эмитента, его контролирующих лиц, подконтрольных ему лиц, включая информацию о том, что такие сделки не совершались.



(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Принципы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

- ▶ Информация о банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях, в которые входит эмитент, а также их членах.
- ▶ Информация об аффилированных лицах эмитента, включая основания аффилированности и долю принадлежащих им акций эмитента.
- ▶ Информация о подконтрольных эмитенту организациях и лицах, входящих в состав их органов управления, лицах, контролирующих эмитента, и лицах, входящих в состав их органов управления.
- ▶ Информация о лицах, являющихся (являвшихся) акционерами (участниками) эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации, включая информацию об их количестве и о принадлежащих (принадлежавших) им акциях (долях) эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации и информацию о количестве акций эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены такими лицами в результате конвертации принадлежащих им ценных бумаг.
- ▶ Информация о лицах, контролирующих (у которых прекратилось основание для осуществления контроля) акционеров (участников) эмитента, включая информацию о принадлежащих (принадлежавших) им акциях (долях) эмитента и о праве распоряжения (прекращении права распоряжения) голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал эмитента.
- ▶ Информация о лицах, являющихся номинальными держателями ценных бумаг эмитента.
- ▶ Информация о связанных сторонах, с которыми эмитентом осуществляются хозяйственные операции.
- ▶ Информация о дочерних организациях эмитента (группы эмитента).
- ▶ Информация о финансовых вложениях эмитента.
- ▶ Информация о принимаемых эмитентом рисках, процедурах оценки рисков и управления ими.
- ▶ Информация о споре, связанном с созданием эмитента, управлением им или участием в нем.
- ▶ Информация об операциях и (или) объеме операций и (или) объеме средств эмитента – кредитной организации в иностранной валюте.
- ▶ Информация об остатках и (или) объеме средств на счетах, открытых эмитентами – кредитными организациями разным типам клиентов.
- ▶ Информация о сегментах деятельности эмитента в части сведений об оказании им услуг, о производимой продукции, закупке товаров, выполнении работ оборонного и (или) стратегического назначения, их финансировании, о географических регионах, в которых осуществляется их производство (реализация, закупка), включая сведения о видах операций и доходах (расходах, убытках) по ним, о типах клиентов, а также о деятельности эмитента, осуществляемой на территориях Донецкой Народной Республики, и (или) Республики Крым, и (или) Луганской Народной Республики, и (или) Запорожской области, и (или) Херсонской области, и (или) г. Севастополя.
- ▶ Информация, в том числе обобщенная, о контрагентах эмитента, а также об их отраслевой и географической структуре.
- ▶ Информация о лицензиях в сфере выполнения государственного оборонного заказа и реализации военно-технического сотрудничества.
- ▶ Информация о лицах, среди которых предполагается осуществить размещение ценных бумаг посредством закрытой подписки.
- ▶ Информация об условиях реорганизации эмитента, подконтрольных эмитенту организаций, лиц, контролирующих эмитента, лиц, предоставивших обеспечение по ценным бумагам эмитента.

Настоящая обобщенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Экономическая среда

#### *Влияние геополитической ситуации*

Начиная с февраля 2022 года, обострение геополитической напряженности, события на Украине и начало СВО оказали отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. 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, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. 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, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. 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%; впоследствии ключевая ставка была постепенно снижена до 7,5%.

События на Украине, начало СВО и активный рост санкций/контрсанкций оказали значимое влияние на импорт/экспорт, целостность сложившихся логистических цепочек, коррекцию финансовых циклов контрагентов за счет изменения оборачиваемости кредиторской задолженности (перевод из отсрочки в предоплату) и рынок капитала.

Вместе с тем отраслевая специфика портфеля, концентрирующегося на нециклических отраслях, которые обеспечивают фундаментальные потребности людей и бизнеса: продукты питания и алкоголь, фармацевтическая промышленность, бытовая химия и парфюмерия, отделочные материалы, а также тара и упаковка, автотранспортная логистика и диверсификация портфеля позволили минимизировать влияние макроэкономических факторов на кредитное качество факторингового портфеля.

Также с начала пандемии COVID-19 и активной фазы конфликта на Украине, Компанией проведен значительный объем мероприятий (как на уровне портфеля и сегментов, так и в разрезе конкретных сегментов/отраслей/сделок) по сокращению потенциальных рисков, связанных с макроэкономическими факторами.

Учитывая короткую оборачиваемость факторингового портфеля, ритмичность поступающих от контрагентов платежей, принятые меры по минимизации влияний вышеуказанных негативных факторов на портфель, Компании представляется что наиболее ярко выраженный негативный эффект от макроэкономического влияния уже имплементировался в результаты 2022 года как для контрагентов, так и для Компании, что подразумевает постепенное ослабление этого влияния на предстоящие отчетные периоды.

Компания продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

### Переклассификации

В данные за 2021 год были внесены изменения в Отчет о движении денежных средств для приведения его в соответствие с форматом представления данных в 2022 году. Из состава строки «Проценты выплаченные» были выделены в отдельные строки суммы полученных и выплаченных комиссий.

## 3. Основные положения учетной политики

### Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2022 г., Компания отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ. Были скорректированы используемые макроэкономические корректировки, которые оказали влияние на размер ожидаемых кредитных убытков, раскрытых в Примечании 7.

Компания провела анализ возмещаемости отложенного налогового актива исходя из будущих прогнозных показателей прибыли и пришел к выводу, в обоснованности признания данного актива.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике

Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Компания применила поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2022 г., но они не оказали влияния на обобщенную финансовую отчетность Компании.

С 1 января 2022 г. вступили в силу поправки к следующим стандартам: МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37.

#### *«Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (поправки к МСФО (IFRS) 3)*

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. На дату приобретения признание условного актива не допускается.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»*

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»*

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»*

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Компания оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Компания определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

#### 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 Компания 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

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

###### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

*Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Компания оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

#### *Оценка бизнес-модели*

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Компании;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

*Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)*

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

#### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Компания оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

#### *Финансовые гарантии*

Компания выпускает финансовые гарантии.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Компания оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

#### Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2022 и 2021 годах Компания не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства, полученные от кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Компанией своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

#### Аренда

##### *1. Компания в качестве арендатора*

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

##### *Активы в форме права пользования*

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

##### *Обязательства по аренде*

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

##### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *ii. Операционная аренда – Компания в качестве арендодателя*

Аренда, по которым Компания не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

#### Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта;
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства Компании или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Реструктуризация кредитов

Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Компания прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ 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, Компания признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Компания также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Реструктуризация кредитов (продолжение)

В рамках реализации реформы IBOR многие финансовые инструменты уже были изменены или будут изменены по мере перехода от IBOR к безрисковой процентной ставке. Помимо изменения процентной ставки финансового инструмента, при таком переходе в условия финансового инструмента могут быть внесены дополнительные изменения. В случае финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания сначала применяет упрощение практического характера, чтобы отразить изменение базовой процентной ставки с IBOR на безрисковую ставку. Затем в отношении любых изменений, к которым упрощение практического характера не применяется, Компания использует суждение, чтобы оценить, являются ли эти изменения существенными. Если эти изменения существенны, признание финансового инструмента прекращается и признается новый финансовый инструмент. Если изменения несущественны, Компания корректирует валовую балансовую стоимость финансового инструмента на приведенную стоимость изменений, к которым не применяется упрощение практического характера, дисконтированную с использованием пересмотренной эффективной процентной ставки.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Компания передала право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- ▶ Компания 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 передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

##### Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

**Основные средства**

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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:

|                         | <u>Годы</u> |
|-------------------------|-------------|
| Мебель и принадлежности | 2-7         |
| Транспортные средства   | 3-5         |
| Компьютеры и оргтехника | 2-3         |

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.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

**Оценочные обязательства**

Оценочные обязательства признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Компания не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Компания проанализировала требования IAS 32 в части определения капитала Компании 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. (с изменениями от 29 декабря 2015 г.) оплаченные доли участников могут быть возвращены участникам, соответственно, они учитываются как обязательства и раскрываются в отчете о финансовом положении в составе чистых активов, приходящихся на участников.

##### *Распределение прибыли*

Обязательства по распределению прибыли признаются как обязательства и вычитаются из суммы чистых активов, приходящихся на участников на отчетную дату только в том случае, если решение о распределении прибыли было принято до отчетной даты включительно. Информация о распределении прибыли раскрывается в отчетности, если решение о распределении прибыли было принято после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в 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 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.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, а также, если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Компания рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки.

#### **Комиссионные доходы**

Компания получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

*Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода.

*Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение операции от лица третьей стороны, признаются после завершения такой операции.

#### **Пересчет иностранных валют**

Обобщенная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2022 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 70,3375 руб. за 1 доллар США и 75,6553 руб. за 1 евро (на 31 декабря 2021 г. 74,2926 руб. за 1 доллар США и 84,0695 руб. за 1 евро).

#### **Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены на дату публикации обобщенной финансовой отчетности Компании, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Компанией в обобщенной финансовой отчетности за 2022 год.

#### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 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. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Компания завершила оценку последствий применения МСФО (IFRS) 17, а также, принимая во внимание исключения из области применения для определенных банковских продуктов, в МСФО (IFRS) 17.7(h), Компания пришла к выводу, что не ожидает какого-либо существенного влияния в своей обобщенной финансовой отчетности с момента принятия нового стандарта в 2023 году.

#### Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 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.

В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств, необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа, а также возможность досрочного применения.

#### Поправки к 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, совершаемых 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.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на расчет отложенных налогов.

##### *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.

##### *Поправки к 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.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 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, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки

##### Оценочные суждения

В процессе применения учетной политики руководством Компании, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в обобщенной финансовой отчетности.

##### *Договор об уступке прав требования (цессии)*

В рамках договоров цессии Компания на регулярной основе проводит сделки по продаже своей дебиторской задолженности и на регулярной основе осуществляет оценку прав, рисков и выгод делаая вывод о продолжении учета актива на балансе, либо прекращении признания актива в соответствии с МСФО 9 «*Финансовые инструменты*». Подробная информация представлена в Примечании 7.

##### *Резерв под ОКУ*

В рамках оценки убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Компания применяет суждения, Компания рассчитывает ОКУ/убытки на основе наиболее вероятного сценария для оценки ожидаемых потерь денежных средств, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска оценивается величина и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Расчеты ОКУ Компании являются результатом моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. На элементы модели расчета ОКУ оказывает влияние модель взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными. Основными элементами методологии расчета ОКУ являются: вероятность дефолта (PD) который представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка; величина, подверженная риску дефолта (EAD) которая представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты; и уровень потерь при дефолте (LGD) который представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Компания использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Подробная информация представлена в Примечании 7.

##### *Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств*

Компания 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 Компания 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 Компания «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды.

Компания определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации.

##### *Отложенный налоговый актив*

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой экономии в будущих периодах определяются исходя из оценок руководства. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, на основе ставок налогообложения, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату.

Компания признала налоговый актив в размере своей оценки получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах для использования отложенного налогового актива, согласно имеющемуся у Компании бизнес-плану, скорректированному на ожидаемые экономические изменения на рынке, на котором Компания ведет свою деятельность. Дополнительная информация представлена в Примечании 8.

(в тысячах российских рублей)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

|                                                                          | 2022 г.          | 2021 г.          |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях</b> |                  |                  |
| Кредитный рейтинг AA                                                     | 1 906 756        | 2 063 198        |
| Без кредитного рейтинга                                                  | 94               | 178              |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                | <b>1 906 850</b> | <b>2 063 376</b> |
| Резерв под ОКУ                                                           | (11 441)         | (12 294)         |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                | <b>1 895 409</b> | <b>2 051 082</b> |

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Рейтингового агентства «Эксперт РА», Национальные Кредитные Рейтинги («НКР») и Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА).

В соответствии с Национальной (русской) рейтинговой шкалой по рейтингам кредитоспособности финансовых компаний кредитный рейтинг категории AA, определяется как – Высокий уровень кредитоспособности / финансовой надежности / финансовой устойчивости по сравнению с другими объектами рейтинга в Российской Федерации, который лишь незначительно ниже, чем у объектов рейтинга в рейтинговой категории ruAAA.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. Компания не имела денежных средств и их эквивалентов с ограничением использования.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Компания имела остатки на текущих счетах только в рублях в двух российских банках (31 декабря 2021 г. – остатки на текущих счетах в рублях в трех банках, в долларах США – в одном банке, в евро – в одном банке).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1, перехода между Этапами в течение периодов не было. Анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря, приведен ниже:

|                                                                | 2022 г.       | 2021 г.       |
|----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>                              | <b>12 294</b> | <b>21</b>     |
| Чистое изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки | (853)         | 12 273        |
| <b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>                            | <b>11 441</b> | <b>12 294</b> |

**6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам**

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты:

|                                                                                                       | 2022 г.           | 2021 г.           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Факторинг с регрессом                                                                                 | 19 918 417        | 14 826 928        |
| Факторинг без регресса                                                                                | 34 000 931        | 29 823 800        |
| Кредиты клиентам                                                                                      | –                 | 9 121             |
|                                                                                                       | <b>53 919 348</b> | <b>44 659 849</b> |
| За вычетом резерва под обесценение                                                                    | (3 673 579)       | (1 630 164)       |
| <b>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам</b> | <b>50 245 769</b> | <b>43 029 685</b> |



(в тысячах российских рублей)

## 6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

| <b>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга)</b>     | <b>Этап 1</b>     | <b>Этап 3</b>    | <b>Итого</b>      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>                                         | <b>43 318 295</b> | <b>1 332 433</b> | <b>44 650 728</b> |
| Чистое изменение по начисленным комиссиям                                               | 154 276           | 404 046          | 558 322           |
| Новые созданные или приобретенные активы                                                | 203 147 848       | –                | 203 147 848       |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | (193 891 439)     | (204 993)        | (194 096 432)     |
| Переводы в Этап 3                                                                       | (1 916 253)       | 1 916 253        | –                 |
| Списанные суммы                                                                         | –                 | (341 118)        | (341 118)         |
| <b>На 31 декабря 2022 г.</b>                                                            | <b>50 812 727</b> | <b>3 106 621</b> | <b>53 919 348</b> |

| <b>Кредиты клиентам</b>                                                                 | <b>Этап 1</b> | <b>Этап 3</b> | <b>Итого</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>                                         | <b>–</b>      | <b>9 121</b>  | <b>9 121</b> |
| Новые созданные или приобретенные активы, включая начисленные проценты и комиссии       | –             | –             | –            |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | –             | (1 793)       | (1 793)      |
| Списанные суммы                                                                         | –             | (7 328)       | (7 328)      |
| <b>На 31 декабря 2022 г.</b>                                                            | <b>–</b>      | <b>–</b>      | <b>–</b>     |

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

| <b>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга)</b>     | <b>Этап 1</b>     | <b>Этап 3</b>    | <b>Итого</b>      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>                                         | <b>16 857 791</b> | <b>1 656 777</b> | <b>18 514 567</b> |
| Чистое изменение по начисленным комиссиям                                               | 267 245           | 52 311           | 319 556           |
| Новые созданные или приобретенные активы                                                | 143 739 930       | –                | 143 739 930       |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | (117 038 829)     | (169 493)        | (117 208 322)     |
| Переводы в Этап 3                                                                       | (507 842)         | 507 842          | –                 |
| Списанные суммы                                                                         | –                 | (715 003)        | (715 003)         |
| <b>На 31 декабря 2021 г.</b>                                                            | <b>43 318 295</b> | <b>1 332 433</b> | <b>44 650 728</b> |

| <b>Кредиты клиентам</b>                                                                 | <b>Этап 1</b> | <b>Этап 3</b> | <b>Итого</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.</b>                                         | <b>–</b>      | <b>8 627</b>  | <b>8 627</b> |
| Новые созданные или приобретенные активы, включая начисленные проценты и комиссии       | –             | 494           | 494          |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | –             | –             | –            |
| Списанные суммы                                                                         | –             | –             | –            |
| <b>На 31 декабря 2021 г.</b>                                                            | <b>–</b>      | <b>9 121</b>  | <b>9 121</b> |

(в тысячах российских рублей)

## 6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) и кредитов клиентам

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

| <b>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)</b> | <b>Этап 1</b>  | <b>Этап 3</b>    | <b>Итого</b>     |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.</b>                                          | <b>347 269</b> | <b>1 273 774</b> | <b>1 621 043</b> |
| Чистое изменение оценки резерва под ожидаемые убытки                               | 355 302        | 1 644 081        | 1 999 383        |
| Чистое изменение резерва по начисленному и комиссионному доходу                    | 2 092          | 392 179          | 394 271          |
| Переводы в Этап 3                                                                  | (15 389)       | 15 389           | –                |
| Списанные суммы                                                                    | –              | (341 118)        | (341 118)        |
| <b>На 31 декабря 2022 г.</b>                                                       | <b>689 274</b> | <b>2 984 305</b> | <b>3 673 579</b> |

| <b>Кредиты клиентам</b>                              | <b>Этап 1</b> | <b>Этап 3</b> | <b>Итого</b> |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.</b>            | <b>–</b>      | <b>9 121</b>  | <b>9 121</b> |
| Чистое изменение оценки резерва под ожидаемые убытки | –             | 1 793         | 1 793        |
| Списанные суммы                                      | –             | 7 328         | 7 328        |
| <b>На 31 декабря 2022 г.</b>                         | <b>–</b>      | <b>–</b>      | <b>–</b>     |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

| <b>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)</b> | <b>Этап 1</b>  | <b>Этап 3</b>    | <b>Итого</b>     |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.</b>                                          | <b>129 566</b> | <b>1 597 402</b> | <b>1 726 968</b> |
| Чистое изменение оценки резерва под ожидаемые убытки                               | 219 542        | 162 390          | 381 932          |
| Чистое изменение резерва по начисленному и комиссионному доходу                    | 2 010          | 225 136          | 227 146          |
| Переводы в Этап 3                                                                  | (3 849)        | 3 849            | –                |
| Списанные суммы                                                                    | –              | (715 003)        | (715 003)        |
| <b>На 31 декабря 2021 г.</b>                                                       | <b>347 269</b> | <b>1 273 774</b> | <b>1 621 043</b> |

| <b>Кредиты клиентам</b>                              | <b>Этап 1</b> | <b>Этап 3</b> | <b>Итого</b> |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.</b>            | <b>–</b>      | <b>8 627</b>  | <b>8 627</b> |
| Чистое изменение оценки резерва под ожидаемые убытки | –             | 494           | 494          |
| Списанные суммы                                      | –             | –             | –            |
| <b>На 31 декабря 2021 г.</b>                         | <b>–</b>      | <b>9 121</b>  | <b>9 121</b> |

Средний срок оборачиваемости факторингового портфеля Компании составляет 60 дней. По этой причине задолженность по непогашенному финансированию, как правило, попадает либо в Этап 1, либо в Этап 3. Ввиду короткой оборачиваемости сделок по финансированию дебиторской задолженности, Этап 2 в методологии отсутствует. Поскольку в течение года не произошло уменьшения кредитного риска по финансовым активам до такой степени, что они были переведены из Этапа 3, движения резерва по Этапу 2 не осуществлялось.

С целью оценки значительного увеличения кредитного риска Компанией проводится финансовый и не финансовый мониторинг, контролируется динамика и качество платежной дисциплины (с учетом короткой оборачиваемости и значимого числа траншей).

(в тысячах российских рублей)

## 6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) и кредитов клиентам (продолжение)

Нижe представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., по классам:

|                                                                                            | Факторинг<br>с регрессом<br>2022 г. | Факторинг<br>без регресса<br>2022 г. | Кредиты<br>клиентам<br>2022 г. | Итого<br>2022 г. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|------------------|
| <b>На 1 января 2022 г.</b>                                                                 | <b>448 608</b>                      | <b>1 172 435</b>                     | <b>9 121</b>                   | <b>1 630 164</b> |
| Расходы/(восстановление) за год                                                            | 93 007                              | 1 906 376                            | (1 793)                        | 1 997 590        |
| Начисленные проценты и комиссии по проблемной задолженности Этап 3                         | 204 219                             | 190 052                              | –                              | 394 271          |
| Списанные суммы                                                                            | (139 815)                           | (201 303)                            | (7 328)                        | (348 446)        |
| <i>в т.ч. списанные суммы начисленных комиссий по задолженности, относящейся к Этапу 3</i> | <i>(138 166)</i>                    | <i>(58 205)</i>                      | <i>(2 328)</i>                 | <i>(198 699)</i> |
| <b>На 31 декабря 2022 г.</b>                                                               | <b>606 019</b>                      | <b>3 067 560</b>                     | <b>–</b>                       | <b>3 673 579</b> |
| Этап 1                                                                                     | 265 206                             | 424 068                              | –                              | 689 274          |
| Этап 3                                                                                     | 340 813                             | 2 643 492                            | –                              | 2 984 305        |
|                                                                                            | <b>606 019</b>                      | <b>3 067 560</b>                     | <b>–</b>                       | <b>3 673 579</b> |
| <b>Итого валовая балансовая сумма задолженности, относящаяся к Этапу 3</b>                 | <b>369 463</b>                      | <b>2 737 143</b>                     | <b>–</b>                       | <b>3 106 606</b> |
| <b>В т.ч. начисленные проценты и комиссии по задолженности, относящейся к Этапу 3</b>      | <b>173 032</b>                      | <b>454 904</b>                       | <b>–</b>                       | <b>627 936</b>   |

При этом руководство Компании учитывает факторинг с регрессом и без регресса как единый тип активов. Таблица выше представлена для информационных целей.

Нижe представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., по классам:

|                                                                                            | Факторинг<br>с регрессом<br>2021 г. | Факторинг<br>без регресса<br>2021 г. | Кредиты<br>клиентам<br>2021 г. | Итого<br>2021 г. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|------------------|
| <b>На 1 января 2021 г.</b>                                                                 | <b>320 009</b>                      | <b>1 406 959</b>                     | <b>8 627</b>                   | <b>1 735 595</b> |
| Расходы за год                                                                             | 106 521                             | 275 411                              | –                              | 381 932          |
| Начисленные проценты и комиссии по проблемной задолженности Этап 3                         | 78 176                              | 148 970                              | 494                            | 227 640          |
| Списанные суммы                                                                            | (56 098)                            | (658 905)                            | –                              | (715 003)        |
| <i>в т.ч. списанные суммы начисленных комиссий по задолженности, относящейся к Этапу 3</i> | <i>(54 878)</i>                     | <i>(420 272)</i>                     | <i>–</i>                       | <i>(475 150)</i> |
| <b>На 31 декабря 2021 г.</b>                                                               | <b>448 608</b>                      | <b>1 172 435</b>                     | <b>9 121</b>                   | <b>1 630 164</b> |
| Этап 1                                                                                     | 116 145                             | 231 124                              | –                              | 347 269          |
| Этап 3                                                                                     | 332 463                             | 941 311                              | 9 121                          | 1 282 895        |
|                                                                                            | <b>448 608</b>                      | <b>1 172 435</b>                     | <b>9 121</b>                   | <b>1 630 164</b> |
| <b>Итого валовая балансовая сумма задолженности, относящаяся к Этапу 3</b>                 | <b>368 346</b>                      | <b>964 087</b>                       | <b>9 121</b>                   | <b>1 341 554</b> |
| <b>В т.ч. начисленные проценты и комиссии по задолженности, относящейся к Этапу 3</b>      | <b>170 380</b>                      | <b>308 472</b>                       | <b>4 058</b>                   | <b>482 910</b>   |

(в тысячах российских рублей)

## 6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам (продолжение)

### Кредиты и финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), отнесенные к Этапу 3

Списание финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) и кредитов клиентам может произойти только при наличии оснований, предусмотренных законом, после получения одобрения со стороны Комитета по проблемным активам, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего решения Единственного участника.

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ поручительства полученные.

При этом для факторинга с регрессом, в случае невыплат дебитора по основному долгу, клиент Компании обязуется произвести выплаты вместо дебитора, тем самым снижая кредитный риск по данному типу сделок.

### Концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) и кредитов клиентам

На 31 декабря 2022 г. концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) и кредитов клиентам, выданных Компанией десяти крупнейшим независимым сторонам, составила 14 369 840 тыс. руб. (26,65% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2021 г.: 10 587 888 тыс. руб. или 23,71%). По этим кредитам и финансированию был создан резерв в размере 242 749 тыс. руб. (31 декабря 2021 г.: 85 516 тыс. руб.).

Отрасль определяется по принадлежности контрагента к отрасли ведения его деятельности. Информация об отраслевой принадлежности контрагентов представлена в таблице ниже:

|                                                                            | 2022 г.           | 2021 г.           |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Оптовая и розничная торговля товарами народного потребления                | 9 157 886         | 3 202 693         |
| Оптовая и розничная торговля продуктами питания и напитками                | 6 236 824         | 5 110 245         |
| Производство товаров народного потребления                                 | 5 701 743         | 4 024 698         |
| Логистика                                                                  | 5 171 178         | 4 585 996         |
| Оптовая и розничная торговля в сфере промышленного производства            | 4 916 355         | 2 765 311         |
| Химия и нефтепродукты                                                      | 4 530 820         | 3 716 104         |
| Промышленное производство                                                  | 3 375 484         | 5 466 248         |
| Оптовая и розничная торговля в сфере строительства и отделочных материалов | 3 282 394         | 3 476 680         |
| Производство продуктов питания и напитков                                  | 3 031 951         | 4 357 676         |
| Оптовая и розничная торговля компьютерами и бытовой техникой               | 1 977 518         | 2 371 937         |
| Сфера услуг                                                                | 1 492 058         | 1 591 314         |
| Производство для сферы строительства и отделочных материалов               | 1 135 245         | 1 099 214         |
| Сельское хозяйство                                                         | 806 967           | 231 730           |
| Сфера строительства и отделочные материалы                                 | 254 774           | 153 164           |
| Инвестиции и финансы                                                       | 234 480           | 35                |
| Добыча, обработка и торговля минеральными ресурсами                        | 111 237           | 147 033           |
| Лесная промышленность                                                      | 126 436           | 45 350            |
| Производство компьютеров и бытовой техники                                 | 83 861            | 156 300           |
| Электроэнергетика                                                          | 83 630            | 46 636            |
| Прочее                                                                     | 2 208 507         | 2 111 485         |
|                                                                            | <b>53 919 348</b> | <b>44 659 849</b> |

(в тысячах российских рублей)

**7. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по типам активов Компании**

В таблице ниже представлены резервы под ОКУ по финансовым инструментам на 31 декабря 2022 г.:

|                                                                             | <i>Прим.</i> | <i>Этап 1</i>  | <i>Этап 3</i>    | <i>Итого</i>     |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                                          | 5            | 11 441         | –                | 11 441           |
| Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) | 6            | 689 274        | 2 984 305        | 3 673 579        |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости                 | 6            | –              | –                | –                |
| Поручительства, связанные с факторинговыми операциями                       | 11           | 41 124         | –                | 41 124           |
| Прочие активы                                                               |              | –              | 484              | 484              |
| <b>Итого резервы под ОКУ</b>                                                |              | <b>741 839</b> | <b>2 984 789</b> | <b>3 726 628</b> |

В таблице ниже представлены резервы под ОКУ по финансовым инструментам на 31 декабря 2021 г.:

|                                                                             | <i>Прим.</i> | <i>Этап 1</i>  | <i>Этап 3</i>    | <i>Итого</i>     |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                                          | 5            | 12 294         | –                | 12 294           |
| Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) | 6            | 347 269        | 1 273 774        | 1 621 043        |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости                 | 6            | –              | 9 121            | 9 121            |
| Поручительства, связанные с факторинговыми операциями                       | 11           | 17 052         | –                | 17 052           |
| Прочие активы                                                               |              | –              | 9 358            | 9 358            |
| <b>Итого резервы под ОКУ</b>                                                |              | <b>376 615</b> | <b>1 292 253</b> | <b>1 668 868</b> |

**8. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

|                                                                                           | <i>2022 г.</i>  | <i>2021 г.</i>  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Расход по текущему налогу                                                                 | (412 123)       | (92 192)        |
| Экономия/(расход) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц | 389 437         | 22 193          |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>                                                        | <b>(22 686)</b> | <b>(69 999)</b> |

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2022 и 2021 годах составляла 20%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже приведена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанному по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

|                                                                                   | <i>2022 г.</i>  | <i>2021 г.</i>  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                 | <b>91 502</b>   | <b>326 898</b>  |
| Законодательно установленная ставка налога                                        | 20%             | 20%             |
| <b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b> | <b>(18 300)</b> | <b>(65 380)</b> |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу                                     | (4 386)         | (4 619)         |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>                                                | <b>(22 686)</b> | <b>(69 999)</b> |

(в тысячах российских рублей)

**8. Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

|                                                                                                | 2020 г.        | Возникновение<br>и уменьшение<br>временных<br>разниц<br>в отчете<br>о прибылях и<br>убытках | 2021 г.        | Возникновение<br>и уменьшение<br>временных<br>разниц<br>в отчете<br>о прибылях и<br>убытках | 2022 г.        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>                                            |                |                                                                                             |                |                                                                                             |                |
| Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам | 219 018        | 17 129                                                                                      | 236 147        | 383 221                                                                                     | 619 368        |
| Прочие активы                                                                                  | 470            | 1 542                                                                                       | 2 012          | (1 044)                                                                                     | 968            |
| Резерв под условные обязательства                                                              | 54             | 3 357                                                                                       | 3 411          | 4 814                                                                                       | 8 225          |
| Резерв под ОКУ денежные средства и их эквиваленты                                              | 4              | 2 455                                                                                       | 2 459          | (171)                                                                                       | 2 288          |
| Прочие обязательства                                                                           | 204            | 2 132                                                                                       | 2 336          | 2 622                                                                                       | 4 958          |
| Убыток от реализации амортизируемого имущества                                                 | 4 427          | (4 422)                                                                                     | 5              | (5)                                                                                         | –              |
| <b>Отложенный налоговый актив</b>                                                              | <b>224 177</b> | <b>22 193</b>                                                                               | <b>246 370</b> | <b>389 437</b>                                                                              | <b>635 807</b> |
| <b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>                                       | <b>224 177</b> | <b>22 193</b>                                                                               | <b>246 370</b> | <b>389 437</b>                                                                              | <b>635 807</b> |

**9. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

|                                                                                                                                       | 2022 г.        | 2021 г.        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                                                                                       |                |                |
| Актив в форме права пользования до вычета амортизации                                                                                 | 68 346         | 68 346         |
| Амортизация актива в форме права пользования                                                                                          | (63 964)       | (13 220)       |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>                                                                                                     |                |                |
| Предоплата по хозяйственным операциям                                                                                                 | 35 383         | 7 928          |
| Нематериальные активы                                                                                                                 | 68 466         | 36 077         |
| Амортизация нематериальных активов                                                                                                    | (21 023)       | (832)          |
| Основные средства                                                                                                                     | 21 913         | 24 311         |
| Амортизация основных средств                                                                                                          | (7 765)        | (1 210)        |
| Активы, полученные в погашение задолженности по операциям финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) | –              | 4 993          |
| Предоплата по операционным налогам                                                                                                    | 765            | 3 493          |
| Прочие                                                                                                                                | 5 255          | 5 288          |
| <b>Прочие активы</b>                                                                                                                  | <b>107 376</b> | <b>135 174</b> |

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. Компания не имела ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. Компания не имела договорных обязательств по приобретению основных средств.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

|                                                                     | 2022 г.        | 2021 г.        |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам | 22 531         | 11 684         |
| Задолженность по уплате операционных налогов                        | 136 148        | 100 433        |
| Обязательства по аренде                                             | 12             | 31 244         |
| Прочее                                                              | 1 287          | 52 720         |
| <b>Прочие обязательства</b>                                         | <b>159 978</b> | <b>196 081</b> |

По состоянию на 31 декабря 2022 г. начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам включают резерв по неиспользованным отпускам в размере 22 531 тыс. руб. (31 декабря 2021 г.: 11 684 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

## 10. Чистые активы, приходящиеся на участников и капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 г. номинальный уставный капитал составлял 500 тыс. руб. (31 декабря 2021 г.: 500 тыс. руб.).

Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал был сформирован за счет вклада единственного участника в российских рублях.

С 25 октября 2021 г. 100% собственником ООО «Совкомбанк Факторинг» является ПАО «Совкомбанк», до 24 октября 2021 г. 100% собственником ООО «Совкомбанк Факторинг» являлось ООО «ГК НФК».

В 2022 и в 2021 году дивиденды не выплачивались.

## 11. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

### 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

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Компании в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Компании применительно к операциям и деятельности Компании, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Компании могут, в частности, ссылаться на разъяснения судебных органов, закрепивших концепции «необоснованной налоговой выгоды» и «определения действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Компании, Компанией в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, свидетельствуют о том, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Компании, которые они не оспаривали в прошлом. При этом определение размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае начисления налогов, пеней и штрафов налоговыми органами, не представляются возможными.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия решения налоговыми органами о проведении проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2022 г. руководство Компании считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Компании в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

**11. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

|                                             | <b>2022 г.</b>   | <b>2021 г.</b>   |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Обязательства кредитного характера</b>   |                  |                  |
| Поручительства, предоставленные клиентам    | 3 032 760        | 2 123 424        |
| <b>Обязательства по операционной аренде</b> |                  |                  |
| До 1 года                                   | 14 193           | 8 123            |
| <b>Договорные и условные обязательства</b>  | <b>3 046 953</b> | <b>2 131 547</b> |

Договорные и условные обязательства представлены поручительствами, выданные клиентам, выплата которых осуществляется в случае неплатежа со стороны дебитора.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. по договорным и условным обязательствам Компания создала резервы под ОКУ: по поручительствам, предоставленным клиентам, в сумме 41 124 тыс. руб. (31 декабря 2021 г.: 17 052 тыс. руб.).

Все остатки по договорным и условным обязательствам относятся к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за год, завершившийся 31 декабря приведен ниже:

|                                                                                                                                                                         | <b>2022 г.</b> | <b>2021 г.</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Резерв под ОКУ на начало периода</b>                                                                                                                                 | <b>17 052</b>  | <b>272</b>     |
| Изменение оценки резерва под ОКУ и суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам, в следствии создания или приобретения условных обязательств | 91 732         | 24 855         |
| Уменьшение суммы резерва по ожидаемым кредитным убыткам в следствии погашения условных обязательств                                                                     | (67 739)       | (8 051)        |
| Курсовые разницы                                                                                                                                                        | 79             | (24)           |
| <b>Резерв под ОКУ на конец периода</b>                                                                                                                                  | <b>41 124</b>  | <b>17 052</b>  |

**Страхование**

Компания не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

**12. Процентные доходы по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)**

Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) включает следующие позиции:

|                                                                                 | <b>2022 г.</b>   | <b>2021 г.</b>   |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Финансирование дебиторской задолженности (факторинг)                            | 5 935 128        | 2 281 637        |
| Обслуживание дебиторской задолженности                                          | 1 846 216        | 734 520          |
| <b>Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг)</b> | <b>7 781 344</b> | <b>3 016 157</b> |

**13. Чистые комиссионные доходы**

Комиссионные доходы включают:

|                                                             | <b>2022 г.</b> | <b>2021 г.</b> |
|-------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы, связанные с выданными поручительствами | 90 374         | 21 609         |
| Прочие доходы                                               | 92             | 265            |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                           | <b>90 466</b>  | <b>21 874</b>  |



(в тысячах российских рублей)

**13. Чистые комиссионные доходы (продолжение)**

Комиссионные расходы включают:

|                                                             | 2022 г.        | 2021 г.         |
|-------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Комиссионные сборы по переводам денежных средств            | (2 387)        | (2 554)         |
| Комиссионные расходы, связанные с факторинговыми операциями | (1 923)        | (79 406)        |
| Прочие расходы                                              | (22)           | (11)            |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                          | <b>(4 332)</b> | <b>(81 971)</b> |

**14. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

|                                                | 2022 г.        | 2021 г.        |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Заработная плата и премии                      | 743 337        | 187 754        |
| Отчисления на социальное обеспечение           | 161 484        | 50 698         |
| <b>Расходы на персонал</b>                     | <b>904 821</b> | <b>238 452</b> |
| Информационные технологии                      | 45 616         | 5 268          |
| Содержание и аренда помещений                  | 39 379         | 4 736          |
| Юридические и консультационные услуги          | 18 953         | 4 888          |
| Ремонт и обслуживание основных средств         | 10 927         | 1 581          |
| Командировочные и сопутствующие расходы        | 9 713          | 127            |
| Услуги связи                                   | 8 373          | 778            |
| Страховая премия                               | 4 753          | 945            |
| Операционные налоги                            | 2 958          | 10             |
| Хранение документов                            | 2 730          | 2 693          |
| Обучение персонала                             | 1 975          | 245            |
| Охранные услуги                                | 1 556          | 361            |
| Офисные принадлежности                         | 385            | 13 017         |
| Маркетинг и реклама                            | 259            | 1 151          |
| Прочее                                         | 5 415          | 2 083          |
| <b>Административные и операционные расходы</b> | <b>152 992</b> | <b>37 883</b>  |

**15. Управление капиталом**

Основной целью управления капиталом для Компании является поддержание высокого кредитного рейтинга, а также адекватного уровня капитала, необходимого для поддержания бизнеса.

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 г.

**16. События после отчетной даты**

На дату выпуска аудиторского заключения от 28 апреля 2023 г. о финансовой отчетности за 2022 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), на основе которой была подготовлена текущая обобщенная финансовая отчетность, существенных корректирующих событий после окончания отчетного периода, влияющих на финансовую деятельность Компании, не произошло.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»  
Прошито и пронумеровано 35 листа(ов)

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
в отношении обобщенной финансовой отчетности  
**ООО «Совкомбанк Факторинг»**  
за 2023 год

*Апрель 2024 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
в отношении обобщенной финансовой отчетности  
ООО «Совкомбанк Факторинг»**

---

---

| <b>Содержание</b>                                                                                    | <b>Стр.</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора                                                         | 3           |
| Приложения                                                                                           |             |
| Обобщенный отчет о финансовом положении                                                              | 5           |
| Обобщенный отчет о совокупном доходе                                                                 | 6           |
| Обобщенный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников                          | 7           |
| Обобщенный отчет о движении денежных средств                                                         | 8           |
| Примечания к обобщенной финансовой отчетности                                                        |             |
| 1. Описание деятельности                                                                             | 9           |
| 2. Основа подготовки отчетности                                                                      | 10          |
| 3. Основные положения учетной политики                                                               | 12          |
| 4. Существенные учетные суждения и оценки                                                            | 22          |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты                                                                | 23          |
| 6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)                       | 23          |
| 7. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по типам активов Компании                                   | 27          |
| 8. Налогообложение                                                                                   | 28          |
| 9. Прочие активы и обязательства                                                                     | 29          |
| 10. Расчеты с клиентами по факторинговым операциям                                                   | 30          |
| 11. Чистые активы, приходящиеся на участников                                                        | 30          |
| 12. Договорные и условные обязательства                                                              | 30          |
| 13. Процентные доходы по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) | 32          |
| 14. Чистые комиссионные доходы                                                                       | 32          |
| 15. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы                              | 32          |
| 16. События после отчетной даты                                                                      | 32          |

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Единственному акционеру  
ООО «Совкомбанк Факторинг»

### ***Мнение***

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., обобщенного отчета о совокупном доходе, обобщенного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников и обобщенного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности ООО «Совкомбанк Факторинг» (далее – «Общество») за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Принципы составления обобщенной финансовой отчетности».

### ***Обобщенная финансовая отчетность***

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой финансовой отчетности.

### ***Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности***

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности в нашем заключении от 27 апреля 2024 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

### ***Ответственность руководства за обобщенную финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Принципы составления обобщенной финансовой отчетности».



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной финансовой отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Бадмаева Наталья Юрьевна,  
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью  
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»  
на основании доверенности 7 февраля 2024 г.,  
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 21906101002)

27 апреля 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: ООО «Совкомбанк Факторинг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 декабря 2007 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1077764078226.  
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14.

**Обобщенный отчет о финансовом положении****по состоянию на 31 декабря 2023 г.***(в тысячах российских рублей)*

|                                                                                | <i>Прим.</i> | <b>31 декабря<br/>2023 г.</b> | <b>31 декабря<br/>2022 г.</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Активы</b>                                                                  |              |                               |                               |
| Денежные средства и их эквиваленты                                             | 5            | 4 072 329                     | 1 895 409                     |
| Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)    | 6            | 64 569 845                    | 50 245 769                    |
| Текущий актив по налогу на прибыль                                             |              | 9 242                         | 33 500                        |
| Отложенный актив по налогу на прибыль                                          | 8            | 883 048                       | 635 807                       |
| Прочие активы                                                                  | 9            | 99 848                        | 107 376                       |
| <b>Итого активов</b>                                                           |              | <b>69 634 312</b>             | <b>52 917 861</b>             |
| <b>Обязательства</b>                                                           |              |                               |                               |
| Средства кредитных организаций                                                 |              | 68 260 474                    | 52 128 975                    |
| Расчеты с клиентами по факторинговым операциям                                 | 10           | 675 959                       | 352 808                       |
| Резервы                                                                        | 12           | 19 425                        | 41 124                        |
| Прочие обязательства                                                           | 9            | 225 195                       | 159 978                       |
| <b>Итого обязательства, исключая чистые активы, приходящиеся на участников</b> |              | <b>69 181 053</b>             | <b>52 682 885</b>             |
| Уставный капитал                                                               |              | 500                           | 500                           |
| Нераспределенная прибыль/(убыток)                                              |              | 452 759                       | 234 476                       |
| <b>Итого чистых активов, приходящихся на участников</b>                        |              | <b>453 259</b>                | <b>234 976</b>                |
| <b>Итого обязательства и капитал</b>                                           |              | <b>69 634 312</b>             | <b>52 917 861</b>             |

Подписано и утверждено к выпуску

Черных Сергей Иванович

Токарева Татьяна Анатольевна

27 апреля 2024 г.



Генеральный директор

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания 1-16 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной финансовой отчетности.

**Обобщенный отчет о совокупном доходе**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.**  
*(в тысячах российских рублей)*

|                                                                                                  | <i>Прим.</i> | <i>2023 г.</i>                | <i>2022 г.</i>                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки</b>                 |              |                               |                               |
| Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)                      | 13           | 9 426 128<br><b>9 426 128</b> | 7 781 344<br><b>7 781 344</b> |
| <b>Процентные расходы</b>                                                                        |              |                               |                               |
| Средства кредитных организаций                                                                   |              | (6 446 038)                   | (4 660 093)                   |
| Займы, полученные от некредитных организаций                                                     |              | (25)                          | (54)                          |
|                                                                                                  |              | <b>(6 446 063)</b>            | <b>(4 660 147)</b>            |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                                   |              | <b>2 980 065</b>              | <b>3 121 197</b>              |
| Расходы по кредитным убыткам                                                                     | 6            | (1 789 532)                   | (2 016 813)                   |
| <b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов и требований по факторингу</b> |              | <b>1 190 533</b>              | <b>1 104 384</b>              |
| Комиссионные доходы                                                                              | 14           | 110 220                       | 90 466                        |
| Комиссионные расходы                                                                             | 14           | (8 047)                       | (4 332)                       |
| Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:                                       |              |                               |                               |
| - торговые операции                                                                              |              | -                             | 5                             |
| - переоценка валютных статей                                                                     |              | 11 759                        | 749                           |
| Прочие (расходы)/доходы                                                                          |              | (8 193)                       | 2 507                         |
| <b>Непроцентные доходы</b>                                                                       |              | <b>105 739</b>                | <b>89 395</b>                 |
| Расходы на персонал                                                                              | 15           | (742 978)                     | (904 821)                     |
| Административные и операционные расходы                                                          | 15           | (160 786)                     | (152 992)                     |
| Амортизация                                                                                      |              | (62 437)                      | (44 464)                      |
| <b>Непроцентные расходы</b>                                                                      |              | <b>(966 201)</b>              | <b>(1 102 277)</b>            |
| <b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>                                                  |              | <b>330 071</b>                | <b>91 502</b>                 |
| Расходы по налогу на прибыль                                                                     | 8            | (111 788)                     | (22 686)                      |
| <b>Прибыль за отчетный год</b>                                                                   |              | <b>218 283</b>                | <b>68 816</b>                 |
| Прочий совокупный доход                                                                          |              | -                             | -                             |
| <b>Итого совокупный доход за год</b>                                                             |              | <b>218 283</b>                | <b>68 816</b>                 |

Прилагаемые примечания 1-16 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной финансовой отчетности.



**Обобщенный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.**

(в тысячах российских рублей)

|                                        | <i>Приходится на<br/>участников общества</i> |                                           | <i>Итого<br/>чистых активов,<br/>приходящихся<br/>на участников</i> |
|----------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
|                                        | <i>Уставный<br/>капитал</i>                  | <i>Нераспре-<br/>деленная<br/>прибыль</i> |                                                                     |
| На 31 декабря 2021 г.                  | 500                                          | 165 660                                   | 166 160                                                             |
| Прибыль за отчетный период             | –                                            | 68 816                                    | 68 816                                                              |
| Итого совокупный доход за отчетный год | –                                            | 68 816                                    | 68 816                                                              |
| На 31 декабря 2022 г.                  | 500                                          | 234 476                                   | 234 976                                                             |
| Прибыль за отчетный период             | –                                            | 218 283                                   | 218 283                                                             |
| Итого совокупный доход за отчетный год | –                                            | 218 283                                   | 218 283                                                             |
| На 31 декабря 2023 г.                  | 500                                          | 452 759                                   | 453 259                                                             |

Прилагаемые примечания 1-16 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной финансовой отчетности.

**Обобщенный отчет о движении денежных средств****за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.***(в тысячах российских рублей)*

|                                                                                                          | <i>Прим.</i> | <b>2023 г.</b>      | <b>2022 г.</b>     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------|--------------------|
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>                                                      |              |                     |                    |
| Проценты полученные                                                                                      |              | 9 281 680           | 7 863 953          |
| Проценты выплаченные                                                                                     |              | (6 446 063)         | (4 660 147)        |
| Комиссии полученные                                                                                      |              | 108 282             | 92 786             |
| Комиссии выплаченные                                                                                     |              | (8 047)             | (4 332)            |
| Прочие доходы/(расходы)                                                                                  |              | (8 191)             | 1 560              |
| Расходы на персонал выплаченные                                                                          |              | (742 978)           | (904 821)          |
| Административные и операционные расходы                                                                  |              | (160 786)           | (139 520)          |
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> |              | <b>2 023 897</b>    | <b>2 249 479</b>   |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>                                               |              |                     |                    |
| Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)                              |              | (16 035 084)        | (9 376 689)        |
| Прочие активы                                                                                            |              | (1 652)             | 47 026             |
| <i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>                                          |              |                     |                    |
| Расчеты с клиентами по факторинговым операциям                                                           |              | 323 151             | (51 074)           |
| Прочие обязательства                                                                                     |              | 137 408             | 95 622             |
| <b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>                          |              | <b>(13 552 280)</b> | <b>(7 035 636)</b> |
| Уплаченный налог на прибыль                                                                              |              | (334 772)           | (425 794)          |
| <b>Чистое поступление денежных средств на операционную деятельность</b>                                  |              | <b>(13 887 052)</b> | <b>(7 461 430)</b> |
| <b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>                                                    |              |                     |                    |
| Приобретение основных средств                                                                            |              | (325)               | (2 760)            |
| Приобретение НМА                                                                                         |              | (5 656)             | (33 375)           |
| <b>Чистое расходование денежных средств на инвестиционную деятельность</b>                               |              | <b>(5 981)</b>      | <b>(36 135)</b>    |
| <b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>                                                        |              |                     |                    |
| Средства кредитных организаций                                                                           |              | 16 131 499          | 7 413 616          |
| Займы, полученные от некредитных организаций                                                             |              | –                   | (12 800)           |
| Погашение обязательств по аренде                                                                         |              | (48 406)            | (59 776)           |
| Распределение чистой прибыли                                                                             |              | –                   | –                  |
| <b>Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности</b>                                   |              | <b>16 083 093</b>   | <b>7 341 040</b>   |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты                                  |              | –                   | –                  |
| Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты                      |              | (13 140)            | 852                |
| <b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>                                 |              | <b>2 176 920</b>    | <b>(155 673)</b>   |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года                                              | 5            | 1 895 409           | 2 051 082          |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>                                        | 5            | <b>4 072 329</b>    | <b>1 895 409</b>   |

Прилагаемые примечания 1-16 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Факторинг» (до 25 октября 2021 г. – Общество с ограниченной ответственностью «НФК-Премиум») (далее – «Компания») создано в 2007 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. единственным участником Компании являлось ПАО «Совкомбанк».

Основным направлением деятельности Компании является оказание услуг по финансированию под уступку денежного требования (факторинг). Компания предлагает Клиентам решения, обеспечивающие комфорт для бизнеса: факторинг, в том числе в виде покупки дебиторской задолженности, финансирование закупок и производства, возмещение убытков от неоплат по поставкам с отсрочкой платежа. Компания работает с производителями и поставщиками товаров народного потребления и промышленного назначения, которые реализуют товар с отсрочкой платежа или предоставляют коммерческий кредит своим клиентам.

С 7 февраля 2022 г. Компания является членом Ассоциации Факторинговых Компаний (АФК) – профессионального общественного объединения участников рынка факторинга в Российской Федерации.

Компании присвоен кредитный рейтинг:

| <b>Наименование рейтингового агентства</b>               | <b>Кредитный рейтинг</b>      |                               |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                                          | <b>на 31 декабря 2023 г.</b>  | <b>на 31 декабря 2022 г.</b>  |
| Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» | ruAA-<br>Прогноз – стабильный | ruAA-<br>Прогноз – стабильный |

Кредитный рейтинг был пересмотрен 22 декабря 2023 г.

Среднесписочная численность работников Компании за 2023 год составила 257 человек (за 2022 год – 315 человек). Списочная численность работников Компании на 31 декабря 2023 г. составила 265 человек (на 31 декабря 2022 г. – 308 человек).

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Компания имела 17 представительств (на 31 декабря 2022 г.: 18 представительств) на территории Российской Федерации.

Представительства на 31 декабря 2023 г.:

1. Екатеринбургское представительство;
2. Калининградское представительство;
3. Кемеровское представительство;
4. Краснодарское представительство;
5. Новосибирское представительство;
6. Пермское представительство;
7. Ростовское представительство;
8. Самарское представительство;
9. Санкт-Петербургское представительство;
10. Саратовское представительство;
11. Челябинское представительство;
12. Представительство в Республике Башкортостан (г. Уфа);
13. Представительство в Республике Татарстан (г. Казань);
14. Нижегородское представительство;
15. Иркутское представительство;
16. Красноярское представительство;
17. Костромское представительство.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности

### Принципы составления обобщенной финансовой отчетности

Данная обобщенная финансовая отчетность Компании составлена на основе проаудированной финансовой отчетности Компании за 2023 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») и составленной на основе допущения о непрерывности деятельности путем копирования из нее без каких-либо изменений:

- ▶ Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г.;
- ▶ Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.;
- ▶ Отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.;
- ▶ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за 2023 год содержат информацию, позволяющую пользователям обобщенной финансовой отчетности получить представление о характере деятельности Компании, и не раскрывают информацию согласно Постановлению Правительства РФ от 13 сентября 2023 г. № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности» и Постановлению Правительства РФ от 4 июля 2023 г. № 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» (далее – «Постановление Правительства РФ от 4 июля 2023 г. № 1102»).

В приложении к Постановлению Правительства РФ от 4 июля 2023 г. № 1102 определен перечень информации, которую эмитенты ценных бумаг вправе не раскрывать и (или) не предоставлять, а также лиц, информация о которых может не раскрываться и (или) не предоставляться:

- ▶ Информация о лицах, входящих (входивших в течение предшествующих трех лет) в состав органов управления эмитента ценных бумаг (далее – «эмитент»), заместителях единоличного исполнительного органа, главном бухгалтере эмитента и его заместителях, руководителях и главных бухгалтерах филиалов эмитента, информация о кандидатах, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления эмитента.
- ▶ Информация о лицах, входящих (входивших в течение предшествующих трех лет) в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, и кандидатах, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, информация о лицах, подписавших информацию, подлежащую раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».
- ▶ Информация о сделках эмитента, его контролирующих лиц, подконтрольных ему лиц, включая информацию о том, что такие сделки не совершались.
- ▶ Информация о банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях, в которые входит эмитент, а также их членах.
- ▶ Информация об аффилированных лицах эмитента, включая основания аффилированности и долю принадлежащих им акций эмитента.
- ▶ Информация о подконтрольных эмитенту организациях и лицах, входящих в состав их органов управления, лицах, контролирующих эмитента, и лицах, входящих в состав их органов управления.
- ▶ Информация о лицах, являющихся (являвшихся) акционерами (участниками) эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации, включая информацию об их количестве и о принадлежащих (принадлежавших) им акциях (долях) эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации и информацию о количестве акций эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены такими лицами в результате конвертации принадлежащих им ценных бумаг.
- ▶ Информация о лицах, контролирующих (у которых прекратилось основание для осуществления контроля) акционеров (участников) эмитента, включая информацию о принадлежащих (принадлежавших) им акциях (долях) эмитента и о праве распоряжения (прекращении права распоряжения) голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал эмитента.
- ▶ Информация о лицах, являющихся номинальными держателями ценных бумаг эмитента.
- ▶ Информация о связанных сторонах, с которыми эмитентом осуществляются хозяйственные операции.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Принципы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

- ▶ Информация о дочерних организациях эмитента (группы эмитента).
- ▶ Информация о финансовых вложениях эмитента.
- ▶ Информация о принимаемых эмитентом рисках, процедурах оценки рисков и управления ими.
- ▶ Информация о споре, связанном с созданием эмитента, управлением им или участием в нем.
- ▶ Информация об операциях и (или) объеме операций и (или) объеме средств эмитента – кредитной организации в иностранной валюте.
- ▶ Информация об остатках и (или) объеме средств на счетах, открытых эмитентами – кредитными организациями разным типам клиентов.
- ▶ Информация о сегментах деятельности эмитента в части сведений об оказании им услуг, о производимой продукции, закупке товаров, выполнении работ оборонного и (или) стратегического назначения, их финансировании, о географических регионах, в которых осуществляется их производство (реализация, закупка), включая сведения о видах операций и доходах (расходах, убытках) по ним, о типах клиентов, а также о деятельности эмитента, осуществляемой на территориях Донецкой Народной Республики, и (или) Республики Крым, и (или) Луганской Народной Республики, и (или) Запорожской области, и (или) Херсонской области, и (или) г. Севастополя.
- ▶ Информация, в том числе обобщенная, о контрагентах эмитента, а также об их отраслевой и географической структуре.
- ▶ Информация о лицензиях в сфере выполнения государственного оборонного заказа и реализации военно-технического сотрудничества.
- ▶ Информация о лицах, среди которых предполагается осуществить размещение ценных бумаг посредством закрытой подписки.
- ▶ Информация об условиях реорганизации эмитента, подконтрольных эмитенту организаций, лиц, контролирующих эмитента, лиц, предоставивших обеспечение по ценным бумагам эмитента.

Настоящая обобщенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

### Экономическая среда

#### Влияние геополитической ситуации

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

С конца февраля 2022 года иностранные государства и международные организации в отношении Российской Федерации и ряда российских физических лиц и организаций начали поэтапно вводить санкции – ограничительные политические и экономические меры. Санкции включают в себя масштабные ограничения для финансовой системы России (включая ЦБ РФ и крупнейшие банки), деятельности ряда российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также персональные санкции против руководства страны и крупнейших предпринимателей. В частности, в июне 2022 года под санкции попала Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), в результате чего российские инвесторы перестали иметь возможность получать купонные платежи по еврооблигациям, а также осуществлять сделки купли-продажи ценных бумаг с контрагентами из других стран.

С 25 февраля 2022 г. ряд стран и международных образований, включая США, Канаду, ЕС, Великобританию, Южную Корею, Японию, Австралию и Новую Зеландию, ввели экономические санкции против входящих в Группу Совкомбанка компаний, а также против Руководства Группы Совкомбанка.

Руководство Компании полагает, что оно предприняло и продолжает предпринимать все надлежащие меры по минимизации эффекта введенных экономических санкций. С учетом этого, Руководство Компании не ожидает какого-либо значимого влияния введенных санкций на финансовые результаты Компании.

Относительно короткая оборачиваемость факторингового портфеля, его диверсифицированность, а также отраслевая специфика контрагентов/клиентов/дебиторов, бизнес которых сконцентрирован в нециклических отраслях, позволили Компании минимизировать влияние макроэкономических и геополитических факторов на кредитное качество факторингового портфеля.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Экономическая среда (продолжение)

Учитывая хорошую диверсификацию портфеля, а также стабильную систему фондирования, Руководство Компании считает, что в настоящий момент отсутствуют основания полагать, что допущение о непрерывности деятельности не соблюдается. Руководство Компании регулярно проводит анализ применимости допущения о непрерывности деятельности при составлении финансовой отчетности.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

Компания 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 – «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.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные договоры, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором (например, кредитов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика), кредитор имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

#### 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.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

*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.

#### Сегментная отчетность

Компания осуществляет деятельность в одном сегменте «Факторинговая деятельность»:

- ▶ заключение договоров на факторинговое обслуживание с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

#### 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 Компания 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.

##### Финансовые гарантии

Компания выпускает финансовые гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риск по договору с гарантией является возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Если договор предусматривает наличие у выпустившей гарантию стороны право регресса, то есть наличие договорного права на возмещение клиентом уплаченных сумм, то гарантия может учитываться аналогично учету условных обязательств кредитного характера в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 – «Финансовые инструменты».

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Компания оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

##### Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

##### *Средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Компания оценивает средства в кредитных организациях по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

##### *Оценка бизнес-модели*

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается руководству Компании;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается без учета «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

##### *Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют тесту (SPPI) «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга», классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по СПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют тесту SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты. Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

На основании анализа существующих факторинговых продуктов Компания пришла к выводу, что кредиты и финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) отвечают критерию SPPI и оцениваются по амортизированной стоимости.

#### Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2023 и 2022 годах Компания не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство поставить денежные средства или иные финансовые активы. Такие инструменты включают в себя средства, полученные от кредитных организаций, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Компанией своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

#### Аренда

##### i. Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *Активы в форме права пользования*

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

##### *Обязательства по аренде*

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

##### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

#### **ii. Операционная аренда – Компания в качестве арендодателя**

Аренда, по которым Компания не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта;
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства Компании или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Реструктуризация финансовых инструментов

Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по финансированию дебиторской задолженности, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия финансирования.

Компания прекращает признание финансового актива, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым финансовым инструментом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ 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, Компания признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Компания также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Компания передала право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- ▶ Компания 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 передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом не передав, не сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

##### Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под ОКУ, 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.

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.

##### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

##### Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

##### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Компания не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Уставный капитал

Компания проанализировала требования IAS 32 в части определения капитала Компании 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. оплаченные доли участников могут быть возвращены участникам, соответственно, они учитываются как обязательства и раскрываются в отчете о финансовом положении в составе чистых активов, приходящихся на участников.

#### Распределение прибыли

Обязательства по распределению прибыли признаются как обязательства и вычитаются из суммы чистых активов, приходящихся на участников на отчетную дату, только в том случае, если решение о распределении прибыли было принято до отчетной даты включительно. Информация о распределении прибыли раскрывается в отчетности, если решение о распределении прибыли было принято после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в 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 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.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания 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*

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Компания рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *Комиссионные доходы*

Компания получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

##### *Комиссионные доходы, полученные от оказания услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные доходы, полученные от оказания услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода.

##### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные доходы, полученные от проведения операции от лица третьей стороны, признаются после завершения такой операции.

#### Пересчет иностранных валют

Обобщенная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления обобщенной отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2023 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 89,6883 руб. за 1 доллар США и 99,1919 руб. за 1 евро (на 31 декабря 2022 г.: 70,3375 руб. за 1 доллар США и 75,6553 руб. за 1 евро).

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены на дату публикации обобщенной финансовой отчетности Компании, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Компанией в обобщенной 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 пунктам 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 ковенант, в течение двенадцати месяцев.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств, необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа, а также возможность досрочного применения.

##### *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.

В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую оценку арендных платежей по таким операциям, а также возможность досрочного применения.

##### *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.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки

##### Оценочные суждения

В процессе применения учетной политики руководством Компании, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в обобщенной финансовой отчетности.

Руководителем, ответственным за принятие операционных решений, является Генеральный директор Компании.

##### *Договор об уступке прав требования (цессии)*

В рамках договоров цессии Компания на регулярной основе проводит сделки по продаже своей дебиторской задолженности и на регулярной основе осуществляет оценку прав, рисков и выгод, делая вывод о продолжении учета актива на балансе, либо прекращении признания актива в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты».

##### *Резерв под ОКУ*

В рамках оценки убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Компания применяет суждения, рассчитывает ОКУ/убытки на основе наиболее вероятного сценария для оценки ожидаемых потерь денежных средств. При определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска оценивается величина и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Расчеты ОКУ Компании являются результатом моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. На элементы модели расчета ОКУ оказывает влияние модель взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными. Основными элементами методологии расчета ОКУ являются:

- ▶ вероятность дефолта (PD), который представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка;
- ▶ величина, подверженная риску дефолта (EAD), которая представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты;
- ▶ уровень потерь при дефолте (LGD), который представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

Компания использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы.

В рамках создания методологии расчета ОКУ согласно МСФО 9 был изменен подход к оценочным суждениям и добавлен Этап 2. К Этапу 2 относятся активы, в отношении которых выявлены признаки обесценения, но не выявлено признаков дефолта, и, в связи с выявлением которых, вне зависимости от наличия и срока просрочки актива, решением Факторингового Комитета присвоен статус потенциально проблемного актива.

Подробная информация представлена в Примечании 7.

##### *Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств*

Компания 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 Компания 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 Компания «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды.

Компания определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации.



(в тысячах российских рублей)

**4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)****Оценочные суждения (продолжение)***Отложенный налоговый актив*

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой экономии в будущих периодах определяются исходя из оценок руководства. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, на основе ставок налогообложения, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату.

Компания признала налоговый актив в размере своей оценки получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах для использования отложенного налогового актива, согласно имеющемуся у Компании бизнес-плану, скорректированному на ожидаемые экономические изменения на рынке, на котором Компания ведет свою деятельность. Дополнительная информация представлена в Примечании 8.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

|                                                                   | 2023 г.          | 2022 г.          |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях</b> |                  |                  |
| Кредитный рейтинг «ruAA»                                          | 4 096 842        | 1 906 756        |
| Кредитный рейтинг «ruA-»                                          | 68               | 94               |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                         | <b>4 096 910</b> | <b>1 906 850</b> |
| Резерв под ОКУ                                                    | (24 581)         | (11 441)         |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                         | <b>4 072 329</b> | <b>1 895 409</b> |

Значения кредитных рейтингов банков указаны по национальной рейтинговой шкале Рейтингового агентства «Эксперт РА».

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Компания не имела денежных средств и их эквивалентов с ограничением использования.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Компания имела остатки на текущих счетах только в рублях в двух российских банках.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1, перехода между Этапами в течение периодов не было. Анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря, представлен в таблице:

|                                         | 2023 г.       | 2022 г.       |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>       | <b>11 441</b> | <b>12 294</b> |
| Чистое изменение оценки резерва под ОКУ | 13 140        | (853)         |
| <b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>     | <b>24 581</b> | <b>11 441</b> |

**6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)**

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) по состоянию на 31 декабря:

|                                                                                    | 2023 г.           | 2022 г.           |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Факторинг с регрессом                                                              | 31 758 126        | 19 918 417        |
| Факторинг без регресса                                                             | 38 673 922        | 34 000 931        |
|                                                                                    | <b>70 432 048</b> | <b>53 919 348</b> |
| За вычетом резерва под ОКУ                                                         | (5 862 203)       | (3 673 579)       |
| <b>Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)</b> | <b>64 569 845</b> | <b>50 245 769</b> |

(в тысячах российских рублей)

## 6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) (продолжение)

Средний срок оборачиваемости факторингового портфеля Компании составляет 60-65 дней.

С целью оценки кредитного риска Компанией проводится финансовый и нефинансовый мониторинг, контролируется динамика и качество платежной дисциплины (с учетом короткой оборачиваемости и значимого числа траншей).

Анализ изменений валовой балансовой стоимости по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., представлен в таблице:

### Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга)

|                                                                                         | Этап 1            | Этап 2         | Этап 3           | Итого             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.</b>                                         | <b>50 812 727</b> | <b>–</b>       | <b>3 106 621</b> | <b>53 919 348</b> |
| Чистое изменение по начисленным комиссиям                                               | 512 425           | –              | 514 884          | 1 027 309         |
| Новые созданные или приобретенные активы                                                | 329 956 191       | 18 563         | –                | 329 974 754       |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | (313 554 657)     | (491 771)      | (329 275)        | (314 375 703)     |
| Изменение Этапа                                                                         | (2 969 204)       | 798 190        | 2 171 014        | –                 |
| Списанные суммы                                                                         | –                 | –              | (113 660)        | (113 660)         |
| <b>На 31 декабря 2023 г.</b>                                                            | <b>64 757 482</b> | <b>324 982</b> | <b>5 349 584</b> | <b>70 432 048</b> |

Анализ изменений валовой балансовой стоимости по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., представлен в таблице:

### Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга)

|                                                                                         | Этап 1            | Этап 3           | Итого             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>                                         | <b>43 318 295</b> | <b>1 332 433</b> | <b>44 650 728</b> |
| Чистое изменение по начисленным комиссиям                                               | 154 276           | 404 046          | 558 322           |
| Новые созданные или приобретенные активы                                                | 203 147 848       | –                | 203 147 848       |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | (193 891 439)     | (204 993)        | (194 096 432)     |
| Переводы в Этап 3                                                                       | (1 916 253)       | 1 916 253        | –                 |
| Списанные суммы                                                                         | –                 | (341 118)        | (341 118)         |
| <b>На 31 декабря 2022 г.</b>                                                            | <b>50 812 727</b> | <b>3 106 621</b> | <b>53 919 348</b> |

Анализ изменений валовой балансовой стоимости по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., представлен в таблице:

| <b>Кредиты клиентам</b>                                                                 | <b>Этап 1</b> | <b>Этап 3</b> | <b>Итого</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.</b>                                         | <b>–</b>      | <b>9 121</b>  | <b>9 121</b> |
| Новые созданные или приобретенные активы, включая начисленные проценты и комиссии       | –             | –             | –            |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) | –             | (1 793)       | (1 793)      |
| Списанные суммы                                                                         | –             | (7 328)       | (7 328)      |
| <b>На 31 декабря 2022 г.</b>                                                            | <b>–</b>      | <b>–</b>      | <b>–</b>     |

(в тысячах российских рублей)

## 6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) (продолжение)

### Резерв под ОКУ по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)

Анализ изменений резерва под ОКУ по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., представлен в таблице:

#### Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга)

|                                                                 | Этап 1         | Этап 2        | Этап 3           | Итого            |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.</b>                       | <b>689 274</b> | <b>–</b>      | <b>2 984 305</b> | <b>3 673 579</b> |
| Чистое изменение оценки резерва под ожидаемые убытки            | 10 195         | 49 898        | 1 736 893        | 1 796 986        |
| Чистое изменение резерва по начисленному и комиссионному доходу | 1 645          | –             | 503 653          | 505 298          |
| Изменение Этапа                                                 | (30 731)       | 8 261         | 22 470           | –                |
| Списанные суммы                                                 | –              | –             | (113 660)        | (113 660)        |
| <b>На 31 декабря 2023 г.</b>                                    | <b>670 383</b> | <b>58 159</b> | <b>5 133 661</b> | <b>5 862 203</b> |

Анализ изменений резерва под ОКУ по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., представлен в таблице:

#### Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга)

|                                                                 | Этап 1         | Этап 3           | Итого            |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.</b>                       | <b>347 269</b> | <b>1 273 774</b> | <b>1 621 043</b> |
| Чистое изменение оценки резерва под ожидаемые убытки            | 355 302        | 1 644 081        | 1 999 383        |
| Чистое изменение резерва по начисленному и комиссионному доходу | 2 092          | 392 179          | 394 271          |
| Переводы в Этап 3                                               | (15 389)       | 15 389           | –                |
| Списанные суммы                                                 | –              | (341 118)        | (341 118)        |
| <b>На 31 декабря 2022 г.</b>                                    | <b>689 274</b> | <b>2 984 305</b> | <b>3 673 579</b> |

### Резерв под ОКУ по кредитам клиентам

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., представлен в таблице:

| <b>Кредиты клиентам</b>                              | <b>Этап 1</b> | <b>Этап 3</b> | <b>Итого</b> |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.</b>            | <b>–</b>      | <b>9 121</b>  | <b>9 121</b> |
| Чистое изменение оценки резерва под ожидаемые убытки | –             | 1 793         | 1 793        |
| Списанные суммы                                      | –             | 7 328         | 7 328        |
| <b>На 31 декабря 2022 г.</b>                         | <b>–</b>      | <b>–</b>      | <b>–</b>     |

(в тысячах российских рублей)

**6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) (продолжение)****Резерв под ОКУ по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) (продолжение)**

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., по классам:

|                                                                                            | <b>Факторинг<br/>с регрессом<br/>2023 г.</b> | <b>Факторинг<br/>без регресса<br/>2023 г.</b> | <b>Кредиты<br/>клиентам<br/>2023 г.</b> | <b>Договорные и<br/>условные<br/>обязательства<br/>2023 г.</b> | <b>Денежные<br/>средства и их<br/>эквиваленты<br/>2023 г.</b> | <b>Прочие<br/>активы<br/>2023 г.</b> | <b>Итого<br/>2023 г.</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| <b>На 1 января 2023 г.</b>                                                                 | <b>606 019</b>                               | <b>3 067 560</b>                              | <b>–</b>                                | <b>41 124</b>                                                  | <b>11 441</b>                                                 | <b>484</b>                           | <b>3 726 628</b>         |
| Расходы/(восстановление) за год                                                            | 1 004 314                                    | 792 672                                       | –                                       | (21 699)                                                       | 13 140                                                        | 1 105                                | <b>1 789 532</b>         |
| Начисленные проценты и комиссии по проблемной задолженности Этап 3                         | 209 441                                      | 295 857                                       | –                                       | –                                                              | –                                                             | –                                    | <b>505 298</b>           |
| Списанные суммы                                                                            | (40 715)                                     | (72 945)                                      | –                                       | –                                                              | –                                                             | (30)                                 | <b>(113 690)</b>         |
| <i>в т.ч. списанные суммы начисленных комиссий по задолженности, относящейся к Этапу 3</i> | <i>(39 017)</i>                              | <i>(35 148)</i>                               | <i>–</i>                                | <i>–</i>                                                       | <i>–</i>                                                      | <i>–</i>                             | <b><i>(74 165)</i></b>   |
| <b>На 31 декабря 2023 г.</b>                                                               | <b>1 779 059</b>                             | <b>4 083 144</b>                              | <b>–</b>                                | <b>19 425</b>                                                  | <b>24 581</b>                                                 | <b>1 559</b>                         | <b>5 907 768</b>         |

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов и финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., по классам:

|                                                                                            | <b>Факторинг<br/>с регрессом<br/>2022 г.</b> | <b>Факторинг<br/>без регресса<br/>2022 г.</b> | <b>Кредиты<br/>клиентам<br/>2022 г.</b> | <b>Договорные и<br/>условные<br/>обязательства<br/>2022 г.</b> | <b>Денежные<br/>средства и их<br/>эквиваленты<br/>2022 г.</b> | <b>Прочие<br/>активы<br/>2022 г.</b> | <b>Итого<br/>2022 г.</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| <b>На 1 января 2022 г.</b>                                                                 | <b>448 608</b>                               | <b>1 172 435</b>                              | <b>9 121</b>                            | <b>17 052</b>                                                  | <b>12 294</b>                                                 | <b>9 358</b>                         | <b>1 668 868</b>         |
| Расходы/(восстановление) за год                                                            | 93 007                                       | 1 906 376                                     | (1 793)                                 | 24 072                                                         | (853)                                                         | (3 996)                              | <b>2 016 813</b>         |
| Начисленные проценты и комиссии по проблемной задолженности Этап 3                         | 204 219                                      | 190 052                                       | –                                       | –                                                              | –                                                             | –                                    | <b>394 271</b>           |
| Списанные суммы                                                                            | (139 815)                                    | (201 303)                                     | (7 328)                                 | –                                                              | –                                                             | (4 878)                              | <b>(353 324)</b>         |
| <i>в т.ч. списанные суммы начисленных комиссий по задолженности, относящейся к Этапу 3</i> | <i>(138 166)</i>                             | <i>(58 205)</i>                               | <i>(2 328)</i>                          | <i>–</i>                                                       | <i>–</i>                                                      | <i>–</i>                             | <b><i>(198 699)</i></b>  |
| <b>На 31 декабря 2022 г.</b>                                                               | <b>606 019</b>                               | <b>3 067 560</b>                              | <b>–</b>                                | <b>41 124</b>                                                  | <b>11 441</b>                                                 | <b>484</b>                           | <b>3 726 628</b>         |

(в тысячах российских рублей)

## 6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) (продолжение)

### Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), отнесенное к Этапу 3

Списание финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) и кредитов клиентам может произойти только при наличии оснований, предусмотренных законом, после получения одобрения со стороны Факторингового комитета, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего решения Единственного участника.

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Полученное обеспечение:

- ▶ поручительства полученные.

По факторингу с регрессом, в случае невыплат дебитора по основному долгу, клиент Компании обязуется произвести выплаты вместо дебитора, тем самым снижая кредитный риск по данному типу сделок.

### Концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга)

На 31 декабря 2023 г. концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга), выданного Компанией десяти крупнейшим независимым сторонам, составила 23 833 908 тыс. руб. (33,84% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2022 г.: 14 369 840 тыс. руб. или 26,65%). По выданному финансированию был создан резерв в размере 297 793 тыс. руб. (31 декабря 2022 г.: 242 749 тыс. руб.).

## 7. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по типам активов Компании

Резерв под ОКУ по финансовым инструментам на 31 декабря 2023 г. представлен в таблице:

|                                                                             | <i>Прим.</i> | <i>Этап 1</i>  | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i>    | <i>Итого</i>     |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|---------------|------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                                          | 5            | 24 581         | –             | –                | 24 581           |
| Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) | 6            | 670 383        | 58 159        | 5 133 661        | 5 862 203        |
| Поручительства, предоставленные клиентам                                    | 12           | 19 424         | 1             | –                | 19 425           |
| Прочие активы                                                               |              | –              | –             | 1 559            | 1 559            |
| <b>Итого резерв под ОКУ</b>                                                 |              | <b>714 388</b> | <b>58 160</b> | <b>5 135 220</b> | <b>5 907 768</b> |

Резерв под ОКУ по финансовым инструментам на 31 декабря 2022 г. представлен в таблице:

|                                                                             | <i>Прим.</i> | <i>Этап 1</i>  | <i>Этап 3</i>    | <i>Итого</i>     |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                                          | 5            | 11 441         | –                | 11 441           |
| Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) | 6            | 689 274        | 2 984 305        | 3 673 579        |
| Поручительства, предоставленные клиентам                                    | 12           | 41 124         | –                | 41 124           |
| Прочие активы                                                               |              | –              | 484              | 484              |
| <b>Итого резерв под ОКУ</b>                                                 |              | <b>741 839</b> | <b>2 984 789</b> | <b>3 726 628</b> |

(в тысячах российских рублей)

**8. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

|                                                                                           | 2023 г.          | 2022 г.         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| Расход по текущему налогу                                                                 | (317 302)        | (412 123)       |
| Расход по налогу на сверхприбыль                                                          | (41 727)         | –               |
| Экономия/(расход) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц | 247 241          | 389 437         |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>                                                        | <b>(111 788)</b> | <b>(22 686)</b> |

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2023 и 2022 годах составляла 20%.

**Налог на сверхприбыль**

4 августа 2023 г. был принят Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», устанавливающий порядок определения и уплаты разового налога на сверхприбыль. Закон вступил в силу с 1 января 2024 г.

Согласно положениям данного закона российские организации в срок до 25 января 2024 г. должны были представить в налоговые органы соответствующую налоговую декларацию и до 28 января 2024 г. уплатить налог на сверхприбыль, рассчитываемый по ставке 10% (если ранее не был уплачен обеспечительный платеж).

Налоговая база по налогу на сверхприбыль определяется как превышение средней арифметической величины прибыли за 2021-2022 годы над аналогичным показателем за 2018-2019 годы.

Законом предусмотрена возможность добровольной уплаты «обеспечительного платежа» в период с 1 октября по 30 ноября 2023 г., сумма которого сформирует налоговый вычет, на который налогоплательщик будет вправе уменьшить сумму налога. При этом размер такого вычета не может превышать половину суммы исчисленного налога. В случае возврата (полностью или частично) обеспечительного платежа на основании заявления налогоплательщика вычет признается равным нулю.

Компания воспользовалась правом внесения обеспечительного платежа. В связи с этим, в настоящей обобщенной финансовой отчетности отражена сумма расхода по налогу на сверхприбыль в размере 41 727 тыс. руб.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль представлена в таблице:

|                                                                                   | 2023 г.          | 2022 г.         |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                 | <b>330 071</b>   | <b>91 502</b>   |
| Законодательно установленная ставка налога                                        | 20%              | 20%             |
| <b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b> | <b>(66 014)</b>  | <b>(18 300)</b> |
| Налог на сверхприбыль                                                             | (41 727)         | –               |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу                                     | (4 047)          | (4 386)         |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>                                                | <b>(111 788)</b> | <b>(22 686)</b> |

(в тысячах российских рублей)

**8. Налогообложение (продолжение)****Налог на сверхприбыль (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

|                                                                                         | <i>Возникновение<br/>и уменьшение<br/>временных<br/>разниц в<br/>обобщенном<br/>отчете о<br/>совокупном<br/>доходе</i> |                | <i>Возникновение<br/>и уменьшение<br/>временных<br/>разниц в<br/>обобщенном<br/>отчете о<br/>совокупном<br/>доходе</i> |                |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                                         | <i>2021 г.</i>                                                                                                         |                | <i>2022 г.</i>                                                                                                         |                | <i>2023 г.</i> |
| <b>Налоговый эффект<br/>вычитаемых<br/>временных разниц</b>                             |                                                                                                                        |                |                                                                                                                        |                |                |
| Финансирование<br>дебиторской<br>задолженности<br>коммерческих субъектов<br>(факторинг) | 236 147                                                                                                                | 383 221        | 619 368                                                                                                                | 248 577        | 867 945        |
| Прочие активы                                                                           | 2 012                                                                                                                  | (1 044)        | 968                                                                                                                    | 664            | 1 632          |
| Резерв под условные<br>обязательства                                                    | 3 411                                                                                                                  | 4 814          | 8 225                                                                                                                  | (4 340)        | 3 885          |
| Резерв под ОКУ по<br>денежным средствам и<br>их эквивалентам                            | 2 459                                                                                                                  | (171)          | 2 288                                                                                                                  | 2 628          | 4 916          |
| Прочие обязательства                                                                    | 2 336                                                                                                                  | 2 622          | 4 958                                                                                                                  | (288)          | 4 670          |
| Убыток от реализации<br>амортизируемого<br>имущества                                    | 5                                                                                                                      | (5)            | –                                                                                                                      | –              | –              |
| <b>Отложенный налоговый<br/>актив</b>                                                   | <b>246 370</b>                                                                                                         | <b>389 437</b> | <b>635 807</b>                                                                                                         | <b>247 241</b> | <b>883 048</b> |
| <b>Чистый отложенный<br/>налоговый актив/<br/>(обязательство)</b>                       | <b>246 370</b>                                                                                                         | <b>389 437</b> | <b>635 807</b>                                                                                                         | <b>247 241</b> | <b>883 048</b> |

**9. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

|                                                       | <i>2023 г.</i> | <i>2022 г.</i> |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>                       |                |                |
| Актив в форме права пользования до вычета амортизации | 124 889        | 68 346         |
| Амортизация актива в форме права пользования          | (119 645)      | (63 964)       |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>                     |                |                |
| Предоплата по хозяйственным операциям                 | 35 716         | 35 383         |
| Нематериальные активы                                 | 34 514         | 68 466         |
| Амортизация нематериальных активов                    | (2 582)        | (21 023)       |
| Основные средства                                     | 22 239         | 21 913         |
| Амортизация основных средств                          | (14 521)       | (7 765)        |
| Предоплата по операционным налогам                    | 1 317          | 765            |
| Прочее                                                | 17 921         | 5 255          |
| <b>Прочие активы</b>                                  | <b>99 848</b>  | <b>107 376</b> |

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Компания не имела ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Компания не имела договорных обязательств по приобретению основных средств.

(в тысячах российских рублей)

**9. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

|                                                                     | 2023 г.        | 2022 г.        |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам | 23 698         | 22 531         |
| Задолженность по уплате операционных налогов                        | 200 281        | 136 148        |
| Обязательства по аренде                                             | 7              | 12             |
| Прочее                                                              | 1 209          | 1 287          |
| <b>Прочие обязательства</b>                                         | <b>225 195</b> | <b>159 978</b> |

По состоянию на 31 декабря 2023 г. начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам включают резерв по неиспользованным отпускам в размере 23 698 тыс. руб. (31 декабря 2022 г.: 22 531 тыс. руб.).

**10. Расчеты с клиентами по факторинговым операциям**

По состоянию на 31 декабря 2023 г. незавершенные расчеты по факторинговым операциям составляют 513 182 тыс. руб. (31 декабря 2022 г.: 222 004 тыс. руб.), по данной статье отражена сумма поступивших от клиентов и дебиторов денежных средств, находящихся в обработке. Период обработки данных операций составляет в среднем до двух рабочих дней.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. обязательства перед контрагентами составляют 162 777 тыс. руб. (31 декабря 2022 г.: 130 804 тыс. руб.), по данной статье отражены денежные средства, остаточные платежи, подготовленные к перечислению контрагентам.

**11. Чистые активы, приходящиеся на участников**

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. номинальный уставный капитал составлял 500 тыс. руб.

Уставный капитал сформирован за счет вклада единственного участника в российских рублях. Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. 100% собственником Компании являлся ПАО «Совкомбанк».

В 2023 и в 2022 годах дивиденды не выплачивались.

**12. Договорные и условные обязательства****Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства Компании, 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**

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Компании в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям.

В дополнение к этому, последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Компании, которые они не оспаривали в прошлом. При этом определение размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае начисления налогов, пеней и штрафов налоговыми органами, не представляются возможными. Интерпретация данного законодательства руководством Компании применительно к операциям и деятельности Компании, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.



(в тысячах российских рублей)

**12. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Компании, Компанией в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия решения налоговыми органами о проведении проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2023 г. руководство Компании считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Компании в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

**Договорные и условные обязательства**

По состоянию на 31 декабря договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

|                                             | <b>2023 г.</b>   | <b>2022 г.</b>   |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Обязательства кредитного характера</b>   |                  |                  |
| Поручительства, предоставленные клиентам    | 1 876 699        | 3 032 760        |
| <b>Обязательства по операционной аренде</b> |                  |                  |
| До 1 года                                   | 14 552           | 14 193           |
| <b>Договорные и условные обязательства</b>  | <b>1 891 251</b> | <b>3 046 953</b> |

Договорные и условные обязательства представлены поручительствами, предоставленными клиентам, выплата по которым осуществляется в случае неплатежа со стороны дебитора.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. по договорным и условным обязательствам Компания создала резерв под ОКУ: по поручительствам, предоставленным клиентам, в сумме 19 425 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 41 124 тыс. руб.).

Все остатки по договорным и условным обязательствам относятся к Этапу 1. Анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря, приведен в таблице:

|                                                                                                                                                | <b>2023 г.</b> | <b>2022 г.</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Резерв под ОКУ на начало периода</b>                                                                                                        | <b>41 124</b>  | <b>17 052</b>  |
| Изменение оценки резерва под ОКУ и суммы резерва под ОКУ по условным обязательствам вследствие создания или приобретения условных обязательств | 111 124        | 91 732         |
| Уменьшение суммы резерва под ОКУ вследствие погашения условных обязательств                                                                    | (132 823)      | (67 739)       |
| Курсовые разницы                                                                                                                               | –              | 79             |
| <b>Резерв под ОКУ на конец периода</b>                                                                                                         | <b>19 425</b>  | <b>41 124</b>  |

**Страхование**

Компания не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности не имеет широкого распространения в России.

(в тысячах российских рублей)

**13. Процентные доходы по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)**

Процентные доходы по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) включают следующие позиции:

|                                                                                  | 2023 г.          | 2022 г.          |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Финансирование дебиторской задолженности (факторинг)                             | 7 878 859        | 5 935 128        |
| Обслуживание дебиторской задолженности                                           | 1 547 269        | 1 846 216        |
| <b>Процентные доходы по финансированию дебиторской задолженности (факторинг)</b> | <b>9 426 128</b> | <b>7 781 344</b> |

**14. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

|                                                              | 2023 г.        | 2022 г.        |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы от предоставления поручительств клиентам | 109 286        | 90 374         |
| Прочие доходы                                                | 934            | 92             |
| <b>Комиссионные доходы</b>                                   | <b>110 220</b> | <b>90 466</b>  |
| Комиссионные сборы по переводам денежных средств             | (2 888)        | (2 387)        |
| Комиссионные расходы, связанные с факторинговыми операциями  | (5 064)        | (1 923)        |
| Прочие расходы                                               | (95)           | (22)           |
| <b>Комиссионные расходы</b>                                  | <b>(8 047)</b> | <b>(4 332)</b> |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>                            | <b>102 173</b> | <b>86 134</b>  |

**15. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

|                                                       | 2023 г.        | 2022 г.        |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Заработная плата и премии                             | 603 600        | 743 337        |
| Отчисления на социальное обеспечение                  | 139 378        | 161 484        |
| <b>Расходы на персонал</b>                            | <b>742 978</b> | <b>904 821</b> |
| Информационные технологии                             | 63 898         | 45 616         |
| Содержание и аренда помещений                         | 25 319         | 39 379         |
| Юридические и консультационные услуги                 | 24 270         | 18 953         |
| Командировочные и сопутствующие расходы               | 12 722         | 9 713          |
| Услуги связи                                          | 6 523          | 8 373          |
| Ремонт и обслуживание основных средств                | 3 582          | 10 927         |
| Страховая премия                                      | 5 491          | 4 753          |
| Транспорт и доставка                                  | 4 914          | 2 181          |
| Обучение персонала                                    | 4 189          | 1 975          |
| Операционные налоги                                   | 2 922          | 2 958          |
| Офисные принадлежности                                | 2 598          | 385            |
| Охранные услуги                                       | 2 001          | 1 556          |
| Маркетинг и реклама                                   | 1 272          | 259            |
| Прочее                                                | 1 085          | 5 964          |
| <b>Административные и прочие операционные расходы</b> | <b>160 786</b> | <b>152 992</b> |

**16. События после отчетной даты**

30 января 2024 г. Компания разместила по открытой подписке в рамках программы облигаций серии 001P дебютный выпуск облигаций объемом 500 000 тыс. руб. (ISIN RU000A107PN0). Облигации включены в раздел «Второй уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»  
Прошито и пронумеровано 32 листа(ов)

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента  
за 2021, 2022 и 2023 годы  
и  
промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента  
за 3 месяца 2024 года**



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

**«А2-АУДИТ»**

Тел. (495) 362-85-09  
E-mail: newa2@a2audit.ru  
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

ОГРН: 1027736007254    ИНН: 7736226779    КПП: 772201001  
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1  
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**ООО «Совкомбанк Факторинг»**

**за период с 01 января по 31 декабря 2021 года**

Москва, 2022



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

# «А2-АУДИТ»

Тел. (495) 362-85-09  
E-mail: newa2@a2audit.ru  
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

ОГРН: 1027736007254    ИНН: 7736226779    КПП: 772201001  
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1  
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Совкомбанк Факторинг»

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Факторинг» (далее – ООО «Совкомбанк Факторинг», Общество, аудируемое лицо), ОГРН 1077764078226, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, дом 14, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о финансовых результатах за 2021 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики, составленных в соответствии с требованиями Приказа Минфина России от 02.07.2010 № 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций".

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Совкомбанк Факторинг» по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на пункт 9 «События после отчетной даты» Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в котором раскрыта оценка руководства аудируемого лица возможного влияния существенных некорректирующих событий, наступивших после отчетной даты.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с указанными обстоятельствами.

### **Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

В соответствии с Уставом ООО «Совкомбанк Факторинг» (утвержден Решением Единственного участника № 17 от «18» октября 2021 года), Органами управления общества являются Общее собрание участников (высший орган управления) и Генеральный директор (единоличный исполнительный орган Общества).

Генеральный директор (далее – Руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Представитель единственного участника Общества как лицо, ответственное за корпоративное управление, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица 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 годовой 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

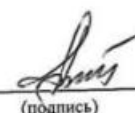
Мы осуществляем информационное взаимодействие с представителем единственного участника аудируемого лица, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Ляховский Виктор Семенович  
действующий от имени ООО «А2-АУДИТ»  
на основании доверенности № 1 от 10 января 2022 г.  
Номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций  
Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация  
«Содружество» (ОРНЗ) 21706002303



(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич  
Руководитель аудита, по результатам которого  
составлено аудиторское заключение  
Номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций  
Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация  
«Содружество» (ОРНЗ) 21706002292



(подпись)

м.п.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-АУДИТ»  
(сокращенное наименование – ООО «А2-АУДИТ»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027736007254.

Место нахождения: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, Э 1, к.32

Почтовый адрес: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1.

Номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой  
организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057796.

« 28 » марта 2022 года



**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 20 21 г.

Форма по ОКУД  
Дата (число, месяц, год)

|            |    |      |
|------------|----|------|
| Коды       |    |      |
| 0710001    |    |      |
| 31         | 12 | 2021 |
| 84159510   |    |      |
| 7725625041 |    |      |
| 64.9       |    |      |
| 1 23 00    | 16 |      |
| 384        |    |      |

**Общество с ограниченной ответственностью**

Организация "Совкомбанк Факторинг" по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
Вид экономической Деятельность по предоставлению прочих финансовых \_\_\_\_\_ по  
деятельности услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному \_\_\_\_\_ ОКВЭД 2  
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с  
ограниченной ответственностью/частная собственность \_\_\_\_\_ по ОКОПФ/ОКФС  
Единица измерения: тыс. руб. \_\_\_\_\_ по ОКЕИ  
Местонахождение (адрес) 115114, г. Москва, Кожевническая ул, д. № 14

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии)  
индивидуального аудитора ООО "А2-АУДИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика  
аудиторской организации/индивидуального аудитора  
Основной государственный регистрационный номер  
аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН  
ОГРН/  
ОГРНИП

|               |
|---------------|
| 7736226779    |
| 1027736007254 |

| Пояснения <sup>1</sup> | Наименование показателя <sup>2</sup>                       | Код  | На <u>31 декабря</u><br><u>20 21</u> г. <sup>3</sup> | На 31 декабря<br><u>20 20</u> г. <sup>4</sup> | На 31 декабря<br><u>20 19</u> г. <sup>5</sup> |
|------------------------|------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                        | <b>АКТИВ</b>                                               |      |                                                      |                                               |                                               |
|                        | <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                              |      |                                                      |                                               |                                               |
|                        | Нематериальные активы                                      | 1110 | -                                                    | -                                             | -                                             |
|                        | Результаты исследований и разработок                       | 1120 | -                                                    | -                                             | -                                             |
|                        | Нематериальные поисковые активы                            | 1130 | -                                                    | -                                             | -                                             |
|                        | Материальные поисковые активы                              | 1140 | -                                                    | -                                             | -                                             |
|                        | Основные средства                                          | 1150 | 23 101                                               | -                                             | -                                             |
|                        | Доходные вложения в материальные ценности                  | 1160 | -                                                    | -                                             | -                                             |
|                        | Финансовые вложения                                        | 1170 | -                                                    | 226                                           | -                                             |
|                        | Отложенные налоговые активы                                | 1180 | 39 660                                               | 4 427                                         | 4 614                                         |
|                        | Прочие внеоборотные активы                                 | 1190 | -                                                    | -                                             | -                                             |
|                        | Итого по разделу I                                         | 1100 | 62 761                                               | 4 653                                         | 4 614                                         |
|                        | <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                                |      |                                                      |                                               |                                               |
|                        | Запасы                                                     | 1210 | 10 839                                               | 49                                            | 4                                             |
|                        | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 1220 | -                                                    | -                                             | 8                                             |
|                        | Дебиторская задолженность                                  | 1230 | 601 512                                              | 365 074                                       | 576 748                                       |
|                        | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 39 113 288                                           | 10 384 735                                    | 11 323 965                                    |
|                        | Денежные средства и денежные эквиваленты                   | 1250 | 2 063 374                                            | 382 573                                       | 386 169                                       |
|                        | Прочие оборотные активы                                    | 1260 | 35 245                                               | -                                             | -                                             |
|                        | Итого по разделу II                                        | 1200 | 41 824 258                                           | 11 132 431                                    | 12 286 894                                    |
|                        | <b>БАЛАНС</b>                                              | 1600 | <b>41 887 019</b>                                    | <b>11 137 084</b>                             | <b>12 291 508</b>                             |

Форма 0710001 с. 2

| Пояснения <sup>1</sup> | Наименование показателя <sup>2</sup>                                   | Код  | 30<br>На <u>сентября</u><br>20 <u>21</u> г. <sup>3</sup> | На 31 декабря<br>20 <u>20</u> г. <sup>4</sup> | На 31 декабря<br>20 <u>19</u> г. <sup>5</sup> |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------|------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                        | <b>ПАССИВ</b>                                                          |      |                                                          |                                               |                                               |
|                        | <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>                              |      |                                                          |                                               |                                               |
|                        | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 500                                                      | 500                                           | 500                                           |
|                        | Собственные акции, выкупленные у акционеров                            | 1320 | -                                                        | -                                             | -                                             |
|                        | Переоценка внеоборотных активов                                        | 1340 | -                                                        | -                                             | -                                             |
|                        | Добавочный капитал (без переоценки)                                    | 1350 | -                                                        | -                                             | -                                             |
|                        | Резервный капитал                                                      | 1360 | -                                                        | -                                             | -                                             |
|                        | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                           | 1370 | 993 134                                                  | 788 359                                       | 678 333                                       |
|                        | в том числе:                                                           |      | -                                                        | (350 000)                                     | (200 000)                                     |
|                        | Итого по разделу III                                                   | 1300 | 993 634                                                  | 788 859                                       | 678 833                                       |
|                        | <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                                                          |                                               |                                               |
|                        | Заемные средства                                                       | 1410 | -                                                        | -                                             | -                                             |
|                        | Отложенные налоговые обязательства                                     | 1420 | -                                                        | -                                             | -                                             |
|                        | Оценочные обязательства                                                | 1430 | -                                                        | -                                             | -                                             |
|                        | Кредиторская задолженность                                             | 1440 | -                                                        | -                                             | -                                             |
|                        | Прочие обязательства                                                   | 1450 | -                                                        | -                                             | -                                             |
|                        | Итого по разделу IV                                                    | 1400 | 0                                                        | 0                                             | 0                                             |
|                        | <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                                                          |                                               |                                               |
|                        | Заемные средства                                                       | 1510 | 40 079 909                                               | 10 219 871                                    | 11 469 926                                    |
|                        | Кредиторская задолженность                                             | 1520 | 800 800                                                  | 127 328                                       | 142 044                                       |
|                        | Доходы будущих периодов                                                | 1530 | -                                                        | -                                             | -                                             |
|                        | Оценочные обязательства                                                | 1540 | 11 685                                                   | 1 026                                         | 705                                           |
|                        | Прочие обязательства                                                   | 1550 | 991                                                      | -                                             | -                                             |
|                        | Итого по разделу V                                                     | 1500 | 40 893 385                                               | 10 348 225                                    | 11 612 675                                    |
|                        | <b>БАЛАНС</b>                                                          | 1700 | <b>41 887 019</b>                                        | <b>11 137 084</b>                             | <b>12 291 508</b>                             |

Руководитель \_\_\_\_\_ Черных С.И.  
(подпись) (расшифровка подписи)

" 22 " \_\_\_\_\_ 20 22  
\_\_\_\_\_ (подпись)



# Отчет о финансовых результатах

за 01.01.2021 - 31.12.2021 г.

|                                                                  |                                                                 |                 |            |      |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------|------------|------|
| Форма по ОКУД                                                    |                                                                 | 0710002         |            |      |
| Дата (число, месяц, год)                                         |                                                                 | 31              | 12         | 2021 |
| Организация                                                      | Общество с ограниченной ответственностью "Совкомбанк Факторинг" | по ОКПО         | 84159510   |      |
| Идентификационный номер налогоплательщика                        |                                                                 | ИНН             | 7725625041 |      |
| Вид экономической деятельности                                   | Прочее финансовое посредничество                                | по ОКВЭД        | 64.9       |      |
| Организационно-правовая форма / форма собственности              |                                                                 | по ОКОПФ / ОКФС | 1 23 00    | 16   |
| Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность |                                                                 |                 |            |      |
| Единица измерения: в тыс. рублей                                 |                                                                 | по ОКЕИ         | 384        |      |

Общество с ограниченной ответственностью "Совкомбанк  
Факторинг"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Прочее финансовое посредничество

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

| Пояснения | Наименование показателя                  | Код  | За Январь - Декабрь 2021 г. | За Январь - Декабрь 2020г. |
|-----------|------------------------------------------|------|-----------------------------|----------------------------|
|           | Выручка                                  | 2110 | 2 994 361                   | 1 907 457                  |
|           | Себестоимость продаж                     | 2120 | -                           | -                          |
|           | Валовая прибыль (убыток)                 | 2100 | 2 994 361                   | 1 907 457                  |
|           | Коммерческие расходы                     | 2210 | (318 026)                   | (88 161)                   |
|           | Управленческие расходы                   | 2220 | (52 371)                    | (20 376)                   |
|           | Прибыль (убыток) от продаж               | 2200 | 2 623 964                   | 1 798 920                  |
|           | Доходы от участия в других организациях  | 2310 | -                           | -                          |
|           | Проценты к получению                     | 2320 | 497                         | 861                        |
|           | Проценты к уплате                        | 2330 | (1 913 979)                 | (1 069 360)                |
|           | Прочие доходы                            | 2340 | 3 553                       | 828                        |
|           | Прочие расходы                           | 2350 | (452 301)                   | (155 776)                  |
|           | Прибыль (убыток) до налогообложения      | 2300 | 261 734                     | 575 473                    |
|           | Текущий налог на прибыль                 | 2410 | (91 069)                    | (115 447)                  |
|           | в т.ч. текущий налог на прибыль (активы) | 2411 | (91 069)                    | (115 260)                  |
|           | Отложенный налог на прибыль              | 2412 | 34 242                      | (188)                      |
|           | Прочее                                   | 2460 | (132)                       | -                          |
|           | Чистая прибыль (убыток)                  | 2400 | 204 775                     | 460 026                    |

| Пояснения | Наименование показателя                                                                       | Код  | За Январь -<br>Декабрь 2021 г. | За Январь - Декабрь<br>2020г. |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------|-------------------------------|
|           | <b>СПРАВОЧНО</b>                                                                              |      |                                |                               |
|           | 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 | -                              | -                             |
|           | Совокупный финансовый результат периода                                                       | 2500 | 204 775                        | 460 026                       |
|           | Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию                                                   | 2900 | -                              | -                             |
|           | Разводненная прибыль (убыток) на акцию                                                        | 2910 | -                              | -                             |

Руководитель

(подпись)

Черных С.И.

(расшифровка подписи)

22 марта 2022 г.



Утв. приказом Минфина РФ  
от 2 июля 2010 г. № 66н  
(в ред. от 5 октября 2011 г.)

## Отчет об изменениях капитала за 20 21 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Совкомбанк Факторинг"  
Идентификационный номер налогоплательщика 7725625041  
Вид экономической деятельности Предоставление факторинговых услуг  
Организационно-правовая форма / форма собственности общество с ограниченной ответственностью/частная собственность

Единица измерения: тыс. руб. (млн.-руб.)

Дата (число, месяц, год)  
Форма по ОКУД  
по ОКПО  
ИНН  
по ОКВЭД  
по ОКОПФ/ОКФС  
по ОКЕИ

|            |    |      |
|------------|----|------|
| Коды       |    |      |
| 0710003    |    |      |
| 31         | 12 | 2021 |
| 17124002   |    |      |
| 7725625041 |    |      |
| 64.9       |    |      |
| 1 23 00    |    | 16   |
| 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 20 <u>19</u> г. <sup>1</sup> | 3100 | 500              | 0                                           |                    |                   | 678 333                                      | 678 833 |
| За 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup>                              |      |                  |                                             |                    |                   |                                              |         |
| Увеличение капитала — всего:                                 | 3210 |                  |                                             |                    |                   | 460 026                                      | 460 026 |
| в том числе:                                                 |      |                  |                                             |                    |                   |                                              |         |
| чистая прибыль                                               | 3211 | x                | x                                           | x                  | x                 | 460 026                                      | 460 026 |
| 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 |                  |                                             |                    |                   |                                              |         |

| Наименование показателя                                     | Код  | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого    |
|-------------------------------------------------------------|------|------------------|---------------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------------------------------------|----------|
| Уменьшение капитала — всего:                                | 3220 | ()               |                                             | ()                 | ()                | (350000)                                     | (350000) |
| 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                 | (350000)                                     | (350000) |
| Изменение добавочного капитала                              | 3230 | x                | x                                           |                    |                   |                                              | x        |
| Изменение резервного капитала                               | 3240 | x                | x                                           | x                  |                   |                                              | x        |
| Величина капитала на 31 декабря 20 20 г. <sup>2</sup>       | 3200 | 500              | ()                                          |                    |                   | 788 359                                      | 788 859  |
| <u>За 20 21 г.<sup>3</sup></u>                              |      |                  |                                             |                    |                   |                                              |          |
| Увеличение капитала — всего:                                | 3310 |                  |                                             |                    |                   | 204 775                                      | 204 775  |
| в том числе:                                                |      |                  |                                             |                    |                   |                                              |          |
| чистая прибыль                                              | 3311 | x                | x                                           | x                  | x                 | 204 775                                      | 204 775  |
| 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 | ()               |                                             | ()                 | ()                | ()                                           | ()       |
| 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                 | ()                                           | ()       |
| Изменение добавочного капитала                              | 3330 | x                | x                                           |                    |                   |                                              | x        |
| Изменение резервного капитала                               | 3340 | x                | x                                           | x                  |                   |                                              | x        |
| Величина капитала на 31 декабря 20 21 г. <sup>3</sup>       | 3300 | 500              | ()                                          |                    |                   | 993 134                                      | 993 634  |

## 2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

| Наименование показателя                                               | Код  | На 31 декабря 20 19 г. <sup>1</sup> | Изменение капитала за 20 20 г. <sup>2</sup> |                       | На 31 декабря 20 20 г. <sup>2</sup> |
|-----------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
|                                                                       |      |                                     | за счет чистой прибыли (убытка)             | за счет иных факторов |                                     |
| <b>Капитал — всего</b>                                                |      |                                     |                                             |                       |                                     |
| до корректировок                                                      | 3400 | 678 833                             | 460 026                                     | -350000               | 788 859                             |
| корректировка в связи с:<br>изменением учетной политики               | 3410 | -                                   | -                                           | -                     | -                                   |
| исправлением ошибок                                                   | 3420 | -                                   | -                                           | -                     | -                                   |
| после корректировок                                                   | 3500 | 678 833                             | 460 026                                     | -350000               | 788 859                             |
| <b>в том числе:</b>                                                   |      |                                     |                                             |                       |                                     |
| нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):                         |      |                                     |                                             |                       |                                     |
| до корректировок                                                      | 3401 | 678 333                             | 460 026                                     | -350 000              | 788 359                             |
| корректировка в связи с:<br>изменением учетной политики               | 3411 | -                                   | -                                           | -                     | -                                   |
| исправлением ошибок                                                   | 3421 | -                                   | -                                           | -                     | -                                   |
| после корректировок                                                   | 3501 | 678 333                             | 460 026                                     | -350 000              | 788 359                             |
| <b>другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:</b> |      |                                     |                                             |                       |                                     |
| (по статьям)                                                          |      |                                     |                                             |                       |                                     |
| до корректировок                                                      | 3402 |                                     | -                                           | -                     | -                                   |
| корректировка в связи с:<br>изменением учетной политики               | 3412 | -                                   | -                                           | -                     | -                                   |
| исправлением ошибок                                                   | 3422 | -                                   | -                                           | -                     | -                                   |
| после корректировок                                                   | 3502 |                                     | -                                           | -                     | -                                   |



### 3. Чистые активы

| Наименование<br>показателя | Код  | На 31 декабря<br>20 21 г. <sup>3</sup> | На 31 декабря<br>20 20 г. <sup>2</sup> | На 31 декабря<br>20 19 г. <sup>1</sup> |
|----------------------------|------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Чистые активы              | 3600 | 993 634                                | 788 859                                | 678 833                                |


 Руководитель \_\_\_\_\_ Черных Сергей Иванович  
 (подпись) (расшифровка подписи)  
 « 22 » марта 20 22 г.

**Примечания**

1. Указывается год, предшествующий предыдущему.
2. Указывается предыдущий год.
3. Указывается отчетный год.



**Отчет о движении денежных средств**  
**за \_\_\_\_\_ год 20 21 г.**

Организация ООО "Совкомбанк Факторинг" по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика 7725625041 ИНН  
Вид экономической деятельности предоставление факторинговых услуг по ОКВЭД  
Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_  
общество с ограниченной ответственностью/частная собственность по ОКОПФ/ОКФС  
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

|            |    |      |
|------------|----|------|
| Коды       |    |      |
| 0710004    |    |      |
| 31         | 12 | 2021 |
| 17124002   |    |      |
| 7725625041 |    |      |
| 64.9       |    |      |
| 1 23 00    | 16 |      |
| 384        |    |      |

| Наименование показателя                                                                    | Код  | За _____ год<br>20 _____ 21 _____ г. <sup>1</sup> | За _____ год<br>20 _____ 20 _____ г. <sup>2</sup> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Денежные потоки от текущих операций</b>                                                 |      |                                                   |                                                   |
| Поступления — всего                                                                        | 4110 | 149 927 162                                       | 84 253 339                                        |
| в том числе:                                                                               |      |                                                   |                                                   |
| от продажи продукции, товаров, работ и услуг                                               | 4111 |                                                   |                                                   |
| арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей | 4112 |                                                   |                                                   |
| от перепродажи финансовых вложений                                                         | 4113 |                                                   | 348 813                                           |
| Факторинг                                                                                  | 4114 | 114 549 449                                       | 70 546 400                                        |
| финансирование денежных требований                                                         | 4115 | 32 117 662                                        | 10 977 660                                        |
| ндс                                                                                        | 4116 |                                                   |                                                   |
| вознаграждение фактора                                                                     | 4117 | 3 234 654                                         | 1 790 596                                         |
| страховое возмещение                                                                       | 4118 |                                                   | 345 746                                           |
| прочие поступления                                                                         | 4119 | 25 397                                            | 244 124                                           |
| Платежи — всего                                                                            | 4120 | (167 078 104)                                     | (85 730 354)                                      |
| в том числе:                                                                               |      |                                                   |                                                   |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги                              | 4121 | (866 342)                                         | (455 558)                                         |
| в связи с оплатой труда работников                                                         | 4122 | (234 007)                                         | (17 010)                                          |
| процентов по долговым обязательствам                                                       | 4123 | (2 013 794)                                       | (676 826)                                         |
| налога на прибыль организаций                                                              | 4124 | (82 022)                                          | (165 953)                                         |
| факторинг                                                                                  | 4125 | (84 695 215)                                      | (70 689 950)                                      |
| финансирование денежных требований                                                         | 4126 | (78 901 551)                                      | (13 505 998)                                      |
| ндс                                                                                        | 4127 | (281 396)                                         | (33 809)                                          |
| прочие платежи                                                                             | 4129 | (3 777)                                           | (185 250)                                         |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций                                                | 4100 | (17 150 942)                                      | (1 477 015)                                       |

| Наименование показателя                                                                                                             | Код  | За _____ год<br>20 _____ 21 _____ г. <sup>1</sup> | За _____ год<br>20 _____ 20 _____ г. <sup>2</sup> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Денежные потоки<br/>от инвестиционных операций</b>                                                                               |      |                                                   |                                                   |
| Поступления — всего                                                                                                                 | 4210 |                                                   |                                                   |
| 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 |                                                   |                                                   |
| дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях          | 4214 |                                                   |                                                   |
| прочие поступления                                                                                                                  | 4219 |                                                   |                                                   |
| Платежи — всего                                                                                                                     | 4220 | ( )                                               | (308 452)                                         |
| в том числе:                                                                                                                        |      |                                                   |                                                   |
| в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов                | 4221 | ( )                                               | ( )                                               |
| в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)                                                                    | 4222 | ( )                                               | (226)                                             |
| в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам | 4223 | ( )                                               | (308 226)                                         |
| процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива                                                 | 4224 | ( )                                               | ( )                                               |
| прочие платежи                                                                                                                      | 4229 | ( )                                               | ( )                                               |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций                                                                                  | 4200 |                                                   | (308 452)                                         |
| <b>Денежные потоки от финансовых операций</b>                                                                                       |      |                                                   |                                                   |
| Поступления — всего                                                                                                                 | 4310 | 72 773 605                                        | 21 595 700                                        |
| в том числе:                                                                                                                        |      |                                                   |                                                   |
| получение кредитов и займов                                                                                                         | 4311 | 57 860 978                                        | 8 678 700                                         |
| 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 | 14912627                                          | 12 917 000                                        |

| Наименование показателя                                                                                                   | Код         | За _____ год<br>20 ____ 21 ____ г. <sup>1</sup> | За _____ год<br>20 ____ 20 ____ г. <sup>2</sup> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Платежи — всего                                                                                                           | 4320        | (53 941 862)                                    | (19 813 829)                                    |
| 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        | ( )                                             | (350 000)                                       |
| в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов                         | 4323        | (27 171 151)                                    | (9 928 899)                                     |
| прочие платежи                                                                                                            | 4329        | (26 770 711)                                    | (9 534 930)                                     |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций                                                                            | 4300        | 18 831 743                                      | 1 781 871                                       |
| <b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>                                                                         | <b>4400</b> | <b>1 680 801</b>                                | <b>(3 596)</b>                                  |
| <b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>                                       | <b>4450</b> | <b>382 573</b>                                  | <b>386 169</b>                                  |
| <b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>                                        | <b>4500</b> | <b>2 063 374</b>                                | <b>382 573</b>                                  |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю                                                  | 4490        |                                                 |                                                 |

Руководитель \_\_\_\_\_ (подпись)  
 «Соекомбанк Факторинг»  
 22 марта 20 22 г.  
 Примечания

Черных Сергей Иванович  
 (расшифровка подписи)

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

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

0710005 с. 1

| Наименование показателя       | Код  | Период                   | На начало года                        |                                                 | Изменения за период |                                       |                                                 |                       |                       |            | На конец периода                      |                                                 |
|-------------------------------|------|--------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                               |      |                          | первоначальная стоимость <sup>3</sup> | накопленная амортизация и убытки от обесценения | Поступило           | первоначальная стоимость <sup>3</sup> | накопленная амортизация и убытки от обесценения | начислено амортизации | Убыток от обесценения | Переоценка | первоначальная стоимость <sup>3</sup> | накопленная амортизация и убытки от обесценения |
| Нематериальные активы — всего | 5100 | за 20 21 г. <sup>1</sup> | -                                     | -                                               | -                   | -                                     | -                                               | -                     | -                     | -          | -                                     | -                                               |
|                               | 5110 | за 20 20 г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                               | -                   | -                                     | -                                               | -                     | -                     | -          | -                                     | -                                               |
| в том числе:                  | 5101 | за 20 21 г. <sup>1</sup> | -                                     | -                                               | -                   | -                                     | -                                               | -                     | -                     | -          | -                                     | -                                               |
|                               |      | за 20 20 г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                               | -                   | -                                     | -                                               | -                     | -                     | -          | -                                     | -                                               |
| (вид нематериальных активов)  | 5101 | за 20 21 г. <sup>1</sup> | -                                     | -                                               | -                   | -                                     | -                                               | -                     | -                     | -          | -                                     | -                                               |
|                               |      | за 20 20 г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                               | -                   | -                                     | -                                               | -                     | -                     | -          | -                                     | -                                               |
| (вид нематериальных активов)  | 5111 | за 20 21 г. <sup>1</sup> | -                                     | -                                               | -                   | -                                     | -                                               | -                     | -                     | -          | -                                     | -                                               |
|                               |      | за 20 20 г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                               | -                   | -                                     | -                                               | -                     | -                     | -          | -                                     | -                                               |

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

| Наименование показателя      | Код  | На 31 декабря 20 21 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря 20 20 г. <sup>2</sup> | На 31 декабря 20 19 г. <sup>5</sup> |
|------------------------------|------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Всего                        | 5120 | -                                   | -                                   | -                                   |
| в том числе:                 |      |                                     |                                     |                                     |
| (вид нематериальных активов) | 5121 | -                                   | -                                   | -                                   |

## 1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

| Наименование показателя      | Код  | На 31 декабря 20 21 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря 20 20 г. <sup>2</sup> | На 31 декабря 20 19 г. <sup>5</sup> |
|------------------------------|------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Всего                        | 5130 | -                                   | -                                   | -                                   |
| в том числе:                 |      |                                     |                                     |                                     |
| (вид нематериальных активов) | 5131 | -                                   | -                                   | -                                   |

## 1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

| Наименование<br>показателя | Код  | Период                          | На начало года              |                                                | Изменения за период |                             |                                                |                                                             | На конец периода            |                                                |
|----------------------------|------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|
|                            |      |                                 | первоначальная<br>стоимость | часть<br>стоимости,<br>списанной<br>на расходы | Поступило           | Выбыло                      |                                                | часть<br>стоимости,<br>списанной<br>на расходы<br>за период | первоначальная<br>стоимость | часть<br>стоимости,<br>списанной<br>на расходы |
|                            |      |                                 |                             |                                                |                     | первоначальная<br>стоимость | часть<br>стоимости,<br>списанной<br>на расходы |                                                             |                             |                                                |
| НИОКР — всего              | 5140 | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | -                           | -                                              | -                   | -                           | -                                              | -                                                           | -                           | -                                              |
|                            | 5150 | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | -                           | -                                              | -                   | -                           | -                                              | -                                                           | -                           | -                                              |
| в том числе:               | 5141 | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | -                           | -                                              | -                   | -                           | -                                              | -                                                           | -                           | -                                              |
|                            | 5151 | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | -                           | -                                              | -                   | -                           | -                                              | -                                                           | -                           | -                                              |
| (объект, группа объектов)  |      |                                 |                             |                                                |                     |                             |                                                |                                                             |                             |                                                |

## 1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

| Наименование показателя                                               | Код  | Период                   | На начало года | Изменения за период |                                                        |                                                             | На конец периода |
|-----------------------------------------------------------------------|------|--------------------------|----------------|---------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                       |      |                          |                | затраты за период   | списано затрат как не давших положительного результата | принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР |                  |
| Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам — всего          | 5160 | за 20 21 г. <sup>1</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
|                                                                       | 5170 | за 20 20 г. <sup>2</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
| в том числе:                                                          | 5161 | за 20 21 г. <sup>1</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
|                                                                       | 5171 | за 20 20 г. <sup>2</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
| (объект, группа объектов)                                             |      |                          |                |                     |                                                        |                                                             |                  |
| незаконченные операции по приобретению нематериальных активов — всего | 5180 | за 20 21 г. <sup>1</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
|                                                                       | 5190 | за 20 20 г. <sup>2</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
| в том числе:                                                          | 5181 | за 20 21 г. <sup>1</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
|                                                                       | 5191 | за 20 20 г. <sup>2</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
| (объект, группа объектов)                                             |      |                          |                |                     |                                                        |                                                             |                  |

## 2. Основные средства

### 2.1. Наличие и движение основных средств

| Наименование показателя                                                                | Код  | Период                          | На начало года                        |                                      | Изменения за период |                                       |                                      |                                    |                                       |                                      | На конец периода                      |                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                        |      |                                 | первоначальная стоимость <sup>3</sup> | накопленная амортизация <sup>6</sup> | Поступило           | Выбыло объектов                       |                                      | начислено амортизации <sup>6</sup> | Переоценка                            |                                      | первоначальная стоимость <sup>3</sup> | накопленная амортизация <sup>6</sup> |
|                                                                                        |      |                                 |                                       |                                      |                     | первоначальная стоимость <sup>3</sup> | накопленная амортизация <sup>6</sup> |                                    | первоначальная стоимость <sup>3</sup> | накопленная амортизация <sup>6</sup> |                                       |                                      |
| <b>Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) — всего</b> | 5200 | 3а 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | -                                     | -                                    | 24311               | -                                     | -                                    | (1 210)                            | -                                     | -                                    | 24311                                 | (1 210)                              |
|                                                                                        | 5210 | 3а 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                    | -                   | -                                     | -                                    | -                                  | -                                     | -                                    | -                                     | -                                    |
| в том числе:                                                                           | 5201 | 3а 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | -                                     | -                                    | 15254               | -                                     | -                                    | (912)                              | -                                     | -                                    | 15254                                 | (912)                                |
| Вычислительная техника (группа основных средств)                                       | 5211 | 3а 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                    | -                   | -                                     | -                                    | -                                  | -                                     | -                                    | -                                     | -                                    |
| в том числе:                                                                           | 5202 | 3а 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | -                                     | -                                    | 757                 | -                                     | -                                    | (21)                               | -                                     | -                                    | 757                                   | (21)                                 |
| Мебель (группа основных средств)                                                       | 5212 | 3а 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                    | -                   | -                                     | -                                    | -                                  | -                                     | -                                    | -                                     | -                                    |
| в том числе:                                                                           | 5203 | 3а 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | -                                     | -                                    | 6104                | -                                     | -                                    | (208)                              | -                                     | -                                    | 6104                                  | (208)                                |
| Объекты инженерно-коммуникационной инфраструктуры (группа основных средств)            | 5213 | 3а 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                    | -                   | -                                     | -                                    | -                                  | -                                     | -                                    | -                                     | -                                    |
| в том числе:                                                                           | 5204 | 3а 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | -                                     | -                                    | 1834                | -                                     | -                                    | (50)                               | -                                     | -                                    | 1834                                  | (50)                                 |
| Транспортное средство (группа основных средств)                                        | 5214 | 3а 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                    | -                   | -                                     | -                                    | -                                  | -                                     | -                                    | -                                     | -                                    |
| в том числе:                                                                           | 5205 | 3а 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | -                                     | -                                    | 362                 | -                                     | -                                    | (19)                               | -                                     | -                                    | 362                                   | (19)                                 |
| Хозяйственный инвентарь (группа основных средств)                                      | 5215 | 3а 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                    | -                   | -                                     | -                                    | -                                  | -                                     | -                                    | -                                     | -                                    |
| <b>Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности — всего</b>              | 5220 | 3а 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | -                                     | -                                    | -                   | -                                     | -                                    | -                                  | -                                     | -                                    | -                                     | -                                    |
|                                                                                        | 5230 | 3а 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                    | -                   | -                                     | -                                    | -                                  | -                                     | -                                    | -                                     | -                                    |
| в том числе:                                                                           | 5221 | 3а 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | -                                     | -                                    | -                   | -                                     | -                                    | -                                  | -                                     | -                                    | -                                     | -                                    |
| (группа объектов)                                                                      | 5231 | 3а 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                    | -                   | -                                     | -                                    | -                                  | -                                     | -                                    | -                                     | -                                    |



## 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 20 21 г. <sup>1</sup> | -              | -                   | -       | -                                                                   | -                |
|                                                                                                                     | 5250 | за 20 20 г. <sup>2</sup> | -              | -                   | -       | -                                                                   | -                |
| в том числе:<br>(группа объектов)                                                                                   | 5241 | за 20 21 г. <sup>1</sup> | -              | -                   | -       | -                                                                   | -                |
|                                                                                                                     | 5251 | за 20 20 г. <sup>2</sup> | -              | -                   | -       | -                                                                   | -                |

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

| Наименование показателя                                                                                      | Код  | За 20 21 г. <sup>1</sup> | За 20 20 г. <sup>2</sup> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------|--------------------------|
| Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции — всего | 5260 | -                        | -                        |
| в том числе:<br>(объект основных средств)                                                                    | 5261 | -                        | -                        |
| Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации — всего:                    | 5270 | -                        | -                        |
| в том числе:<br>(объект основных средств)                                                                    | 5271 | -                        | -                        |

## 2.4. Иное использование основных средств

| Наименование показателя                                                                                                     | Код  | На 31 декабря<br>20 21 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря<br>20 20 г. <sup>2</sup> | На 31 декабря<br>20 19 г. <sup>5</sup> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| 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 | -                                      | -                                      | -                                      |
| Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации | 5284 | -                                      | -                                      | -                                      |
| Основные средства, переведенные на консервацию                                                                              | 5285 | -                                      | -                                      | -                                      |
| Иное использование основных средств (зalog и др.)                                                                           | 5286 | -                                      | -                                      | -                                      |

### 3. Финансовые вложения

#### 3.1. Наличие и движение финансовых вложений

| Наименование показателя                         | Код  | Период                   | На начало года           |                                        | Изменения за период |                   |                                        |                                                                                  |                                                     | На конец периода         |                                        |
|-------------------------------------------------|------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------------|---------------------|-------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------|
|                                                 |      |                          | первоначальная стоимость | накопленная корректировка <sup>7</sup> | поступило           | выбыло (погашено) | накопленная корректировка <sup>7</sup> | начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной) | Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения) | первоначальная стоимость | накопленная корректировка <sup>7</sup> |
| Долгосрочные — всего                            | 5301 | за 20 21 г. <sup>1</sup> | 226                      | -                                      | -                   | (226)             | -                                      | -                                                                                | -                                                   | 0                        | -                                      |
|                                                 | 5311 | за 20 20 г. <sup>2</sup> | 0                        | -                                      | 226                 | -                 | -                                      | -                                                                                | -                                                   | 226                      | -                                      |
| в том числе:                                    | 5302 | за 20 21 г. <sup>1</sup> | 226                      | -                                      | -                   | (226)             | -                                      | -                                                                                | -                                                   | 0                        | -                                      |
| Доля в УК ООО (группа, вид)                     | 5312 | за 20 20 г. <sup>2</sup> | 0                        | -                                      | 226                 | -                 | -                                      | -                                                                                | -                                                   | 226                      | -                                      |
| Краткосрочные — всего                           | 5305 | за 20 21 г. <sup>1</sup> | 10 384 735               | -                                      | 215 672 892         | (186 746 063)     | (198 276)                              | -                                                                                | -                                                   | 39 311 564               | (198 276)                              |
|                                                 | 5315 | за 20 20 г. <sup>2</sup> | 11 323 965               | -                                      | 96 341 984          | (97 281 214)      | -                                      | -                                                                                | -                                                   | 10 384 735               | -                                      |
| в том числе:                                    | 5306 | за 20 21 г. <sup>1</sup> | 10 384 635               | -                                      | 215 672 892         | (186 745 963)     | (198 276)                              | -                                                                                | -                                                   | 39 311 564               | (198 276)                              |
| Приобретенные денежные требования (группа, вид) | 5316 | за 20 20 г. <sup>2</sup> | 11 323 865               | -                                      | 96 341 984          | (97 281 214)      | -                                      | -                                                                                | -                                                   | 10 384 635               | -                                      |
| в том числе:                                    | 5307 | за 20 21 г. <sup>1</sup> | 100                      | -                                      | -                   | (100)             | -                                      | -                                                                                | -                                                   | -                        | -                                      |
| Банковские вклады (группа, вид)                 | 5317 | за 20 20 г. <sup>2</sup> | 100                      | -                                      | -                   | -                 | -                                      | -                                                                                | -                                                   | 100                      | -                                      |
| Финансовых вложений — итого                     | 5300 | за 20 21 г. <sup>1</sup> | 10 384 961               | -                                      | 215 672 892         | (186 746 289)     | (198 276)                              | -                                                                                | -                                                   | 39 311 564               | (198 276)                              |
|                                                 | 5310 | за 20 20 г. <sup>2</sup> | 11 323 965               | -                                      | 96 342 210          | (97 281 214)      | -                                      | -                                                                                | -                                                   | 10 384 961               | -                                      |

#### 3.2. Иное использование финансовых вложений

| Наименование показателя                                               | Код  | На 31 декабря 20 21 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря 20 20 г. <sup>2</sup> | На 31 декабря 20 19 г. <sup>5</sup> |
|-----------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Финансовые вложения, находящиеся в залоге — всего                     | 5320 | -                                   | -                                   | -                                   |
| в том числе:                                                          |      |                                     |                                     |                                     |
| (группы, виды)                                                        | 5321 | -                                   | -                                   | -                                   |
| Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) — всего | 5325 | -                                   | -                                   | -                                   |
| в том числе:                                                          |      |                                     |                                     |                                     |
| (группы, виды)                                                        | 5326 | -                                   | -                                   | -                                   |
| Иное использование финансовых вложений                                | 5329 | -                                   | -                                   | -                                   |



## 4. Запасы

## 4.1. Наличие и движение запасов

| Наименование показателя | Код                                                | Период                          | На начало года |                                         | Изменения за период   |                |                               |                               |                                           | На конец периода |                                         |
|-------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-----------------------|----------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------|
|                         |                                                    |                                 | себе-стоимость | величина резерва под снижение стоимости | 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 |
| <b>Запасы — всего</b>   | <b>5400</b>                                        | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | 49             | -                                       | 11 107                | (317)          | -                             | -                             | х                                         | 10 839           | -                                       |
|                         | <b>5420</b>                                        | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | 4              | -                                       | 45                    | -              | -                             | -                             | х                                         | 49               | -                                       |
| в том числе:            | 5401                                               | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | -              | -                                       | 12                    | (3)            | -                             | -                             | -                                         | 9                | -                                       |
|                         | бензин<br>(группа, вид)                            | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | -              | -                                       | -                     | -              | -                             | -                             | -                                         | -                | -                                       |
| в том числе:            | 5402                                               | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | -              | -                                       | 10 826                | -              | -                             | -                             | -                                         | 10 826           | -                                       |
|                         | нежилое помещение для перепродажи<br>(группа, вид) | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | -              | -                                       | -                     | -              | -                             | -                             | -                                         | -                | -                                       |
| в том числе:            | 5403                                               | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | 49             | -                                       | 269                   | (314)          | -                             | -                             | -                                         | 4                | -                                       |
|                         | канцтовары<br>(группа, вид)                        | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | 4              | -                                       | 45                    | -              | -                             | -                             | -                                         | 49               | -                                       |

## 4.2. Запасы в залоге

| Наименование показателя                          | Код  | На <u>31</u> декабря<br>20 <u>21</u> г. <sup>4</sup> | На 31 декабря<br>20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | На 31 декабря<br>20 <u>19</u> г. <sup>5</sup> |
|--------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Запасы, не оплаченные на отчетную дату — всего   | 5440 | -                                                    | -                                             | -                                             |
| в том числе:                                     |      |                                                      |                                               |                                               |
| (группа, вид)                                    | 5441 | -                                                    | -                                             | -                                             |
| Запасы, находящиеся в залоге по договору — всего | 5445 | -                                                    | -                                             | -                                             |
| в том числе:                                     |      |                                                      |                                               |                                               |
| (группа, вид)                                    | 5446 | -                                                    | -                                             | -                                             |

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

| Наименование показателя                         | Код  | Период                          | На начало года                |                                           | Изменения за период                                                                    |                                                                   |              |                                                 |                          | перевод из долго- в кратко- срочную задолжен- ность | На конец периода              |                                           |
|-------------------------------------------------|------|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                 |      |                                 | учтенная по условиям договора | величина резерва по сомни- тельным долгам | поступление                                                                            |                                                                   | погашение    | выбыло                                          |                          |                                                     | учтенная по условиям договора | величина резерва по сомни- тельным долгам |
|                                                 |      |                                 |                               |                                           | в результате хозяйствен- ных опера- ций (сумма долга по сделке, операции) <sup>а</sup> | причи- тающиеся проценты, штрафы и иные начисле- ния <sup>а</sup> |              | списание на финан- совый результат <sup>а</sup> | восстанов- ление резерва |                                                     |                               |                                           |
| Долгосрочная дебиторская задолженность — всего  | 5501 | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | -                             | -                                         | -                                                                                      | -                                                                 | -            | -                                               | -                        | -                                                   | -                             | -                                         |
|                                                 | 5521 | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | -                             | -                                         | -                                                                                      | -                                                                 | -            | -                                               | -                        | -                                                   | -                             | -                                         |
| в том числе:                                    | 5502 | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | -                             | -                                         | -                                                                                      | -                                                                 | -            | -                                               | -                        | -                                                   | -                             | -                                         |
|                                                 | 5522 | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | -                             | -                                         | -                                                                                      | -                                                                 | -            | -                                               | -                        | -                                                   | -                             | -                                         |
| Краткосрочная дебиторская задолженность — всего | 5510 | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | 365 074                       | -                                         | 81 486 105                                                                             | -                                                                 | (81 249 667) | -                                               | -                        | -                                                   | 601 512                       | -                                         |
|                                                 | 5530 | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | 576 748                       | -                                         | 52 639 855                                                                             | -                                                                 | (52 851 529) | -                                               | -                        | -                                                   | 365 074                       | -                                         |
| в том числе:                                    | 5511 | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | 370                           | -                                         | 94 304                                                                                 | -                                                                 | (57 246)     | -                                               | -                        | -                                                   | 37 428                        | -                                         |
|                                                 | 5531 | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | 317                           | -                                         | 976                                                                                    | -                                                                 | (923)        | -                                               | -                        | -                                                   | 370                           | -                                         |
| Расчеты по налогам и сборам                     | 5512 | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | 58 081                        | -                                         | 298 442                                                                                | -                                                                 | (307 148)    | -                                               | -                        | -                                                   | 49 375                        | -                                         |
|                                                 | 5532 | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | 7 396                         | -                                         | 301 283                                                                                | -                                                                 | (250 598)    | -                                               | -                        | -                                                   | 58 081                        | -                                         |
| Расчеты по факторинговым операциям              | 5513 | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | 82 918                        | -                                         | 75 951 137                                                                             | -                                                                 | (76 002 899) | -                                               | -                        | -                                                   | 31 156                        | -                                         |
|                                                 | 5533 | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | 446 747                       | -                                         | 48 829 468                                                                             | -                                                                 | (49 193 297) | -                                               | -                        | -                                                   | 82 918                        | -                                         |
| Прочие расчеты с контрагентами                  | 5514 | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | 6 458                         | -                                         | 5 370                                                                                  | -                                                                 | (6 449)      | -                                               | -                        | -                                                   | 5 379                         | -                                         |
|                                                 | 5534 | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | 6 342                         | -                                         | 2 632                                                                                  | -                                                                 | (2 516)      | -                                               | -                        | -                                                   | 6 458                         | -                                         |
| Расчеты с клиентами по оплате комиссий          | 5515 | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | 217 247                       | -                                         | 5 136 852                                                                              | -                                                                 | (4 875 925)  | -                                               | -                        | -                                                   | 478 174                       | -                                         |
|                                                 | 5535 | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | 115 946                       | -                                         | 3 505 496                                                                              | -                                                                 | (3 404 195)  | -                                               | -                        | -                                                   | 217 247                       | -                                         |
| Итого                                           | 5500 | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | 365 074                       | -                                         | 81 486 105                                                                             | -                                                                 | (81 249 667) | -                                               | -                        | x                                                   | 601 512                       | -                                         |
|                                                 | 5520 | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | 576 748                       | -                                         | 52 639 855                                                                             | -                                                                 | (52 851 529) | -                                               | -                        | x                                                   | 365 074                       | -                                         |

**5.2. Просроченная дебиторская задолженность**

| Наименование показателя | Код  | На 31 декабря 20 21 г. <sup>4</sup> |                      | На 31 декабря 20 20 г. <sup>2</sup> |                      | На 31 декабря 20 19 г. <sup>5</sup> |                      |
|-------------------------|------|-------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------|
|                         |      | учтенная по условиям договора       | балансовая стоимость | учтенная по условиям договора       | балансовая стоимость | учтенная по условиям договора       | балансовая стоимость |
| Всего                   | 5540 | -                                   | -                    | -                                   | -                    | -                                   | -                    |
| в том числе:            |      |                                     |                      |                                     |                      |                                     |                      |
| (вид)                   | 5541 | -                                   | -                    | -                                   | -                    | -                                   | -                    |

## 5.3. 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 |                          |
|                                                  |      |                                 |                        | в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) <sup>9</sup> | причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления <sup>9</sup> | погашение     | списание на финансовый результат <sup>9</sup> |                                                 |                          |
| Долгосрочная кредиторская задолженность — всего  | 5551 | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | -                      | -                                                                                  | -                                                             | -             | -                                             | -                                               | -                        |
|                                                  | 5571 | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | -                      | -                                                                                  | -                                                             | -             | -                                             | -                                               | -                        |
| в том числе:                                     | 5552 | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | -                      | -                                                                                  | -                                                             | -             | -                                             | -                                               | -                        |
| (вид)                                            | 5572 | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | -                      | -                                                                                  | -                                                             | -             | -                                             | -                                               | -                        |
| Краткосрочная кредиторская задолженность — всего | 5560 | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | 10 347 199             | 362 017 666                                                                        | 252 236                                                       | (331 736 392) | -                                             | -                                               | 40 880 709               |
|                                                  | 5580 | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | 11 611 970             | 153 065 063                                                                        | 676 970                                                       | (155 006 804) | -                                             | -                                               | 10 347 199               |
| в том числе:                                     | 5561 | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | 33 693                 | 788 373                                                                            |                                                               | (815 235)     | -                                             | -                                               | 6 831                    |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками (вид)      | 5581 | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | 392                    | 579 907                                                                            |                                                               | (546 606)     | -                                             | -                                               | 33 693                   |
| в том числе:                                     | 5562 | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | 35 210                 | 560 265                                                                            |                                                               | (415 319)     | -                                             | -                                               | 180 156                  |
| расчеты по налогам и взносам (вид)               | 5582 | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | 61 478                 | 370 961                                                                            |                                                               | (397 229)     | -                                             | -                                               | 35 210                   |
| в том числе:                                     | 5563 | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | 10 219 871             | 76 026 678                                                                         | 252 236                                                       | (46 170 447)  | -                                             | -                                               | 40 328 338               |
| кредиты и займы (вид)                            | 5583 | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | 11 469 926             | 8 678 700                                                                          | 676 970                                                       | (10 605 725)  | -                                             | -                                               | 10 219 871               |
| в том числе:                                     | 5564 | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | 58 425                 | 284 642 350                                                                        | -                                                             | (284 335 391) | -                                             | -                                               | 365 384                  |
| расчеты по факторинговым операциям (вид)         | 5584 | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | 80 174                 | 143 435 495                                                                        | -                                                             | (143 457 244) | -                                             | -                                               | 58 425                   |
| Итого                                            | 5550 | за 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | 10 347 199             | 362 017 666                                                                        | 252 236                                                       | (331 736 392) | -                                             | x                                               | 40 880 709               |
|                                                  | 5570 | за 20 <u>20</u> г. <sup>2</sup> | 11 611 970             | 153 065 063                                                                        | 676 970                                                       | (155 006 804) | -                                             | x                                               | 10 347 199               |

## 5.4. Просроченная кредиторская задолженность

| Наименование показателя | Код  | На 31 декабря 20 21 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря 20 20 г. <sup>2</sup> | На 31 декабря 20 19 г. <sup>5</sup> |
|-------------------------|------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Всего                   | 5590 | -                                   | -                                   | -                                   |
| в том числе:            |      |                                     |                                     |                                     |
| (вид)                   | 5591 | -                                   | -                                   | -                                   |

## 6. Затраты на производство

| Наименование показателя                                                         | Код  | За 20 21 г. <sup>1</sup> | За 20 20 г. <sup>2</sup> |
|---------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------|--------------------------|
| Материальные затраты                                                            | 5610 | 17 464                   | 1 592                    |
| Расходы на оплату труда                                                         | 5620 | 174 662                  | 13 374                   |
| Отчисления на социальные нужды                                                  | 5630 | 50 698                   | 3 647                    |
| Амортизация                                                                     | 5640 | 1028                     |                          |
| Аренда                                                                          | 5641 | 17 660                   | 791                      |
| Расходы на обработку поставок в целях осуществления факторингового обслуживания | 5642 | 78 667                   | 84 956                   |
| Информационно-консультационные услуги                                           | 5643 | 7 151                    | 3 720                    |
| Прочие затраты                                                                  | 5650 | 23 067                   | 457                      |
| Итого по элементам                                                              | 5660 | 370 397                  | 108 537                  |
| Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]):                               |      |                          |                          |
| незавершенного производства, готовой продукции и др. (прирост [-])              | 5670 | -                        | -                        |
| незавершенного производства, готовой продукции и др. (уменьшение [+])           | 5680 | -                        | -                        |
| Итого расходы по обычным видам деятельности                                     | 5600 | 370 397                  | 108 537                  |

## 7. Оценочные обязательства

| Наименование показателя                                    | Код  | Остаток на начало года | Признано | Погашено | Списано как избыточная сумма | Остаток на конец периода |
|------------------------------------------------------------|------|------------------------|----------|----------|------------------------------|--------------------------|
| Оценочные обязательства — всего                            | 5700 | 1 026                  | 13 090   | 2431     | -                            | 11 685                   |
| в том числе:                                               |      |                        |          |          |                              |                          |
| резерв предстоящих отпусков (вид оценочного обязательства) | 5701 | 1 026                  | 13 090   | 2431     | -                            | 11 685                   |

0710005 с. 10

## 8. Обеспечение обязательств

| Наименование показателя               | Код  | На 31 декабря 20 21 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря 20 20 г. <sup>2</sup> | На 31 декабря 20 19 г. <sup>5</sup> |
|---------------------------------------|------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Полученные — всего                    | 5800 | 244 031 036                         | 115 199 976                         | 197 182 967                         |
| в том числе:                          |      |                                     |                                     |                                     |
| поручительства третьих лиц (вид)      | 5801 | 231 364 684                         | 113 023 227                         | 195 462 227                         |
| в том числе:                          |      |                                     |                                     |                                     |
| денежные требования с регрессом (вид) | 5802 | 12 666 352                          | 2 176 749                           | 1 720 740                           |
| Выданные — всего                      | 5810 | 2 121 754                           | 35 916                              | 53 163                              |
| в том числе:                          |      |                                     |                                     |                                     |
| выданные поручительства               | 5811 | 2 121 754                           | 35 916                              | 53 163                              |

## 9. Государственная помощь

| Наименование показателя            | Код  | За 20 21 г. <sup>1</sup> |                 | За 20 20 г. <sup>2</sup> |               |
|------------------------------------|------|--------------------------|-----------------|--------------------------|---------------|
| Получено бюджетных средств — всего | 5900 | -                        | -               | -                        | -             |
| в том числе:                       |      |                          |                 |                          |               |
| на текущие расходы                 | 5901 | -                        | -               | -                        | -             |
| на вложения во внеоборотные активы | 5905 | -                        | -               | -                        | -             |
|                                    |      | На начало года           | Получено за год | Возвращено за год        | На конец года |
| Бюджетные кредиты — всего          | 5910 | -                        | -               | (-)                      | -             |
|                                    | 5920 | -                        | -               | (-)                      | -             |
| в том числе:                       |      |                          |                 |                          |               |
| (наименование цели)                | 5911 | -                        | -               | (-)                      | -             |
|                                    | 5921 | -                        | -               | (-)                      | -             |



Руководитель

(подпись)

С.И. Черных

(расшифровка подписи)

22 марта 20 22 г.

# **ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2021 ГОД**

## **1. Общие сведения**

ООО «Совкомбанк Факторинг» (до 25.10.2021г. – ООО «НФК-Премиум») зарегистрировано в городе Москве 20 декабря 2007 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 77 № 008847319 от 20.12.2007г.

ООО «Совкомбанк Факторинг» внесено МИФНС №46 по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1077764078226.

Идентификационный код по ОКАТО 45296559000

Код группировки по ОКОГУ 4210014

Код отрасли 64.9

Код ОКПО 84159510450001

Код ОКТМО 45914000000

Код ОКФС 16

Юридический и фактический адрес Общества: 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14. Контактный телефон: (495) 787-53-37.

Общество состоит на учете по месту своего нахождения в ИФНС №25 по г. Москве, присвоены ИНН 7725625041, КПП 772501001.

ООО «Совкомбанк Факторинг» зарегистрировано:

1. Фонд социального страхования, Филиал №19 ГУ МРО ФСС РФ, дата регистрации 01.11.2008, регистрационный номер 7722040955, код подчиненности 7719 1.
2. Фонд пенсионного страхования ГУ-ГУ ПФ РФ №8 Управление персонифицированного учета и взаимодействия со страхователями по г. Москве и Московской области, муниципальный район Даниловский г. Москвы, дата регистрации 21.12.2007, регистрационный номер 087-616-044499.

Управление Обществом осуществляют: единственный участник и генеральный директор.

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор. В 2021 году генеральным директором Общества являлся Черных Сергей Иванович.

### **Список участников Общества в 2021 году:**

Единственным участником Общества с 2012 года являлось Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК».

В связи с решением единственного участника №3 от 25.10.2021 ООО «ГК НФК» реорганизована в форме присоединения к ПАО «Совкомбанк». ООО «ГК НФК»

прекратила свое существование 14.02.2022, поэтому все принадлежащие доли в уставных компаниях, которые принадлежали ООО «ГК НФК», перешли к ПАО «Совкомбанк». В связи с этим в Выписке из ЕГРЮЛ отобразилось участие ПАО «Совкомбанк» в ООО «Совкомбанк Факторинг» с 14.02.2022г.

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным 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».*

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Совкомбанк Факторинг» в 2021 году подлежит обязательному аудиту, так как соответствует критериям, установленным в статье 5 Федерального закона №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Аудитор общества – ООО «А2-АУДИТ», ИНН 7736226779, ОГРН 1027736007254.

Уставный капитал в 2021 году составлял 500 000,00 (пятьсот тысяч) рублей.

Резервного фонда ООО «Совкомбанк Факторинг» не имеет.

21.09.2021г. Общество зарегистрировало следующие обособленные подразделения (представительства):

1. Екатеринбургское представительство
2. Калининградское представительство
3. Кемеровское представительство
4. Краснодарское представительство
5. Новосибирское представительство
6. Пермское представительство
7. Ростовское представительство
8. Самарское представительство
9. Санкт-Петербургское представительство
10. Саратовское представительство
11. Челябинское представительство
12. Ярославское представительство
13. Представительство в республике Башкортостан (г. Уфа)
14. Представительство в республике Татарстан (г. Казань)
15. Нижегородское представительство
16. Иркутское представительство
17. Красноярское представительство

Представительства не выделены на отдельный баланс.

Среднегодовая численность работающих в Обществе в 2021 году составила 88 человек. На 31.12.2021 в Обществе работало 328 человек.

Расходы на оплату труда основного управленческого персонала составили 14,11% общих расходов на оплату труда.

Среднегодовая численность работающих в Обществе в 2020 году составила 7 человек. На 31.12.2020 в Обществе работало 7 человек.

Расходы на оплату труда основного управленческого персонала составили 39,8% общих расходов на оплату труда.

Основным видом деятельности Общества является деятельность по финансированию клиентов под уступку их денежных требований к дебиторам (факторинг).

## 2. Пояснения к бухгалтерскому балансу.

### 2.1 Раздел «Внеоборотные активы»

2.1.1 До октября 2021 года основных средств у Общества не было. В октябре 2021 приобретались основные средства на общую сумму 24 311 тыс.руб.. Сумма амортизации составила 1210 тыс.руб.

2.1.2 Отложенные налоговые активы образованы в результате возникновения вычитаемых временных разниц в связи с признанием оценочных обязательств – резерва по сомнительным долгам.

В 2021 году данный показатель вырос за счет формирования резерва по сомнительным долгам.

### 2.2 Раздел «Оборотные активы»

2.2.1 Строка 1210 «Запасы» на 31.12.2021 составляет 10 839 тыс.руб. Она состоит из:

- стоимости нежилого помещения, полученного в рамках соглашения об отступном, и текущих расходов по его содержанию, в общей сумме 10 826 тыс.руб. Данное помещение получено с целью перепродажи и в данный момент продается.
- Не переданных в эксплуатацию канцтоваров в размере 4 тыс.руб.
- Остатков бензина в размере 9 тыс.руб.

На 31.12.2020 данная строка составляла 49 тыс.рублей, и являлась суммой не переданных в эксплуатацию канцтоваров.

стр. 1230. *Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)*

| Вид задолженности:                     | На 31.12.2021,<br>тыс.руб. | На 31.12.2020,<br>тыс.руб. |
|----------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками  | 37 428                     | 370                        |
| Расчеты по налогам и сборам            | 49 375                     | 58 081                     |
| Расчеты по факторинговым операциям     | 31 156                     | 82 918                     |
| Расчеты с клиентами по оплате комиссий | 478 174                    | 217 247                    |
| Прочие расчеты с контрагентами         | 5 379                      | 6 458                      |
| <b>Итого:</b>                          | <b>601 512</b>             | <b>365 074</b>             |

2.2.2 стр. 1240 *Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)* на 31.12.2021 г. составили 39 113 288 тыс. руб. и включают в себя стоимость приобретенных денежных требований клиентов Общества в соответствии с заключенными договорами факторинга. Балансовая стоимость финансовых вложений составляет 39 311 564 тыс.руб., из них на 198 276 тыс.руб. сформирован резерв по



сомнительным долгам. Увеличение данного показателя произошло за счет роста факторингового портфеля Общества.

На 31.12.2020 фин.вложения составляли 10 384 735 тыс. руб. и включают в себя стоимость приобретенных денежных требований клиентов Общества в соответствии с заключенными договорами факторинга. Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2020 не формировался.

2.2.3 стр. 1250 *Денежные средства и денежные эквиваленты* на 31.12.2021 г. составили 2 063 374 тыс. руб. и включают в себя остатки на расчетных счетах.

На 31.12.2020 г. соответствующие данные составили 382 573 тыс. руб.

2.2.4 стр. 1260 «Прочие оборотные активы» на 31.12.2021г. составили 35 245 тыс.руб. и включают в себя остаток по счету 97 «Расходы будущих периодов», стоимость неисключительных лицензий и расходы на обслуживание программного обеспечения.

На 31.12.2020 показатели по данной строке отсутствуют.

### 2.3. Капитал и резервы.

По итогам 2021 года чистая прибыль составила 204 775 тыс.руб.

Таким образом, собственный капитал (стр. 1300) на 31.12.2021 составил 993 634 тыс.руб.

По итогам 2020 года чистая прибыль составила 110 026 тыс.руб.

Дивиденды в 2021 году не выплачивались. В 2020 году были выплачены дивиденды в размере 350 000 тыс.рублей.

### 2.4. Краткосрочные обязательства.

2.4.1 стр. 1510 «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2021г. составили 40 079 909 тыс. руб.

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным 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».*

Аналогичные данные за на 31.12.2020 г.: задолженность по полученным кредитам от ряда организаций в размере 10 219 871 тыс. руб., полностью погашена на 31.12.2021г.

Увеличение суммы заемных средств по сравнению с предыдущим годом напрямую связано с ростом факторингового портфеля.

2.4.2 стр. 1520 «Кредиторская задолженность»:

| Вид задолженности                     | На 31.12.2021, тыс. руб. | На 31.12.2020, тыс. руб. |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 6 831                    | 33 693                   |
| Расчеты по налогам и взносам          | 180 156                  | 35 210                   |

|                                                            |                |                |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Расчеты по факторинговым операциям                         | 365 384        | 58 425         |
| Задолженность по начисленным процентам по кредитным линиям | 248 429        | -              |
| <b>Итого:</b>                                              | <b>800 800</b> | <b>127 328</b> |

По сравнению с предыдущим годом данный показатель баланса вырос из-за роста факторингового портфеля.

2.4.3 стр. 1540 «Оценочные обязательства» на 31.12.21г. составили 11 685 тыс. руб. Данные обязательства отражают резерв на оплату отпусков в размере задолженности Общества перед сотрудниками. Соответствующий показатель на 31.12.2020 – 1026 тыс.руб. также отражает сумму резерва отпусков.

2.4.4 стр. 1550 «Прочие обязательства» в размере 991 тыс.руб. представляют собой отложенные налоговые обязательства по основным средствам.

## 2.5. Ценности, учитываемые на забалансовых счетах.

| Актив, учтенный на забалансовых счетах:           | На 31.12.2021, тыс. руб. | На 31.12.2020, тыс.руб. |
|---------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Арендованные основные средства                    | 236 524                  | -                       |
| Обеспечения обязательств полученные               | 231 364 684              | 113 023 227             |
| Обеспечения обязательств выданные                 | 2 121 754                | 35 916                  |
| Денежные требования по регрессному факторингу     | 12 666 352               | 2 176 749               |
| Неисключительные права на программное обеспечение | 33 387                   | -                       |
| Материальные ценности в эксплуатации              | 12 148                   | 231                     |
| <b>Итого:</b>                                     | <b>246 434 849</b>       | <b>115 236 123</b>      |

## 3. Пояснения к отчету о финансовых результатах:

3.1 В связи с тем, что бухгалтерский учет общества ведется без использования счета 20 "Основное производство", все производственные расходы отражаются на счете 26 "Общехозяйственные расходы".

3.2 В Отчете о финансовых результатах соответствующие данные отражаются:

- по строке 2210 "Коммерческие расходы":

| Вид расходов:                      | 2021 год, тыс.руб. | 2020 год, тыс.руб. |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Оплата труда                       | 174 662            | 13 374             |
| Страховые взносы                   | 50 698             | 3 647              |
| ДМС сотрудников                    | 891                | 205                |
| Резерв отпусков                    | 13 091             | 321                |
| Расходы на проведение мед.осмотров | 17                 | -                  |

|                                                                                 |                |               |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Расходы на обработку поставок в целях осуществления факторингового обслуживания | 78 667         | 70 614        |
| <b>Итого</b>                                                                    | <b>318 026</b> | <b>88 161</b> |

-по строке 2220 "Управленческие расходы" отражаются общехозяйственные расходы:

| <b>Вид расходов:</b>                               | <b>2021 год, тыс.руб.</b> | <b>2020 год, тыс.руб.</b> |
|----------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Расходы на обучение                                | 245                       | -                         |
| Агентское вознаграждение                           | 743                       | 246                       |
| Аренда                                             | 17 660                    | 791                       |
| Нотариальные расходы                               | 231                       | 72                        |
| Расходы на программное обеспечение                 | 5 996                     | 142                       |
| Информационно-консультационные, юридические услуги | 7 151                     | 3 720                     |
| Материальные расходы                               | 17 464                    | 14 506                    |
| Командировочные расходы                            | 126                       | -                         |
| Почтовые расходы                                   | 201                       | 105                       |
| Амортизация                                        | 1 028                     | -                         |
| Рекламные, маркетинговые расходы                   | 1 151                     | -                         |
| Представительские расходы                          | 21                        | -                         |
| Прочие расходы                                     | 354                       | 794                       |
| <b>Итого:</b>                                      | <b>52 371</b>             | <b>20 376</b>             |

- по строке 2340 «Прочие доходы»:

| <b>Вид прочих доходов:</b>                                               | <b>2021 год, тыс.руб.</b> | <b>2020 год, тыс.руб.</b> |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Доходы, связанные с реализацией права требования как оказания фин. услуг | 650                       | -                         |
| Возмещение гос.пошлин по искам                                           | 801                       | 548                       |
| Пени, штрафы, неустойки по договорам                                     | 2 053                     | 205                       |
| Поступление платежей по списанной ДЗ                                     | 40                        | 54                        |
| Прочие доходы                                                            | 9                         | 21                        |
| <b>Итого:</b>                                                            | <b>3 553</b>              | <b>828</b>                |

- по строке 2350 «Прочие расходы»:

| <b>Вид расходов</b>                                                            | <b>2021 год, тыс.руб.</b> | <b>2020 год, тыс.руб.</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Резерв по сомнительным долгам                                                  | 198 276                   | -                         |
| Списание просроченной задолженности                                            | 205 784                   | 153 172                   |
| Расходы по договорам цессии                                                    | 39 536                    | 413                       |
| Расходы по передаче товаров (работ, услуг) безвозмездно и для собственных нужд | 539                       | -                         |
| Банковские расходы                                                             | 2 565                     | 972                       |
| Курсовые разницы и прочие расходы от операций в валюте                         | 2 402                     | -                         |

|                       |                |                |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Расходы на госпошлины | 600            | 1 211          |
| Членские взносы       | 932            | -              |
| Прочие расходы        | 1 667          | 8              |
| <b>Итого:</b>         | <b>452 301</b> | <b>155 776</b> |

#### 4. Основные элементы учетной политики

##### 4.1. Учетная политика для целей бухгалтерского учета.

4.1.1. От осуществления факторинговых операций юридических лиц, находящихся на обслуживании в ООО «Совкомбанк Факторинг» признаются следующие доходы:

- Комиссия за предоставление денежных ресурсов в рамках факторингового обслуживания, комиссия за факторинговое обслуживание – признается в учете в последний день месяца, в котором было погашено (оплачено) соответствующее профинансированное денежное требование либо был оплачен соответствующий счет, выставленный клиенту.
- Комиссия за обработку денежных требований в рамках факторингового обслуживания – рассчитывается в соответствии с условиями договора, признается в учете в последний день месяца, в котором было погашено (оплачено) соответствующее профинансированное денежное требование либо был оплачен соответствующий счет, выставленный клиенту.
- Вознаграждение по агентскому договору: комиссия за предоставление денежных средств поставщикам дебитора (клиента) по соответствующему поручению последнего. Признается в учете в последний день отчетного месяца.
- Комиссия за выданные поручительства рассчитывается в соответствии с условиями договора, признается в учете в последний день месяца. Не облагается НДС согласно пп. 3.2, 15.3 п.3 ст.149 НК РФ.
- Комиссия за пользование денежными средствами: комиссия за предоставление денежных средств дебитору (он же клиент), для того чтобы последний произвел расчеты со своими поставщиками. По истечении отсрочки, предусмотренной договором между Обществом и клиентом, клиент возвращает денежные средства Обществу. Данная комиссия не облагается НДС, т.к. к отношениям Сторон по данному типу договора и совершенным на его основании сделкам (соглашениям) в соответствующей части применяются положения ГК РФ о договоре займа (параграф 1 главы 42). Признается в учете в последний день месяца.

4.1.2. Бухгалтерский учет в обществе осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера, непосредственно подчиненным генеральному директору. Учет ведется по журнально-ордерной форме учета с применением автоматизированной системы «1С:Бухгалтерия».

Расчет заработной платы и соответствующих налогов и взносов ведется с применением автоматизированной системы «1С:ЗУП». На последнюю дату отчетного месяца данные о заработной плате переносятся в систему «1С:Бухгалтерия» в ручном режиме сводными суммами.

Учет движения денежных требований по факторинговым договорам, расчет факторинговых вознаграждений ведется в программе «САФО». Данные переносятся в систему «1С:Бухгалтерия» ежедневно.

4.1.3. Учет основных средств и доходных вложений в материальные ценности, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, Приказом Минфина России от 13.01.2003г. № 91н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств», на счете 01 «Основные средства».

4.1.4. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным способом.

4.1.5. Ежегодная переоценка основных средств и нематериальных активов не производится.

4.1.6. Учет кредитов и займов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/2008.

4.1.7. Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положениями по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02.

4.1.8. При отпуске материально-производственных запасов в производство или ином выбытии их оценка производится по стоимости каждой единицы.

4.1.9. Затраты учитываются в том отчетном периоде, к которому они относятся. Для учета затрат применяется счет 26 «Общехозяйственные расходы». В конце отчетного периода общехозяйственные расходы списываются непосредственно на счет 90 «Продажи», на котором учитываются доходы общества от оказания факторинговых услуг.

4.1.10. Инвентаризация активов и обязательств Общества производится ежегодно по состоянию на 31 декабря.

4.1.11. Распределение прибыли осуществляется на основании решения учредителей общества.

4.1.12. Общество отражает в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности различие налога на бухгалтерскую прибыль (убыток), признанного в бухгалтерском учете, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированного в бухгалтерском учете и отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль. Разница между бухгалтерской прибылью (убытком) и налогооблагаемой прибылью (убытком) отчетного периода, образовавшаяся в результате применения различных правил признания доходов и расходов рассчитывается с учетом Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02.

4.1.13. Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

## **4.2. Учетная политика для целей налогового учета.**

4.2.1. Налоговая база по НДС по факторинговым операциям определяется в соответствии со ст. 155 НК РФ, что соответствует содержанию операций, определяемых главой 43 ГК РФ. В налоговую базу включаются все полученные от операций доходы, включая вознаграждение Фактора.

Согласно ст. 167 НК РФ при передаче имущественных прав в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 155 НК РФ, момент определения налоговой базы по

комиссии за факторинговое обслуживание и за предоставление денежных средств в рамках факторингового обслуживания определяется (и, соответственно, включается в счет-фактуру) как наиболее ранняя из двух дат:

- 1) День последующей уступки денежного требования или день прекращения соответствующего обязательства. День прекращения обязательства, указанный в п.8 ст. 167 НК РФ, соответствует моменту погашения денежного требования дебитором.
- 2) Дата погашения комиссии Клиентом на основании выставленного счета. При частичном погашении комиссии она включается в счет-фактуру в сумме фактического погашения.

4.2.2. Налоговая база по налогу на прибыль по факторинговым операциям определяется в соответствии с п.5 ст. 271 НК РФ – либо по факту погашения поставки, либо по факту уплаты комиссии клиентом.

4.2.3. По ряду комиссий, взимаемых по продуктам, не предусматривающим переход прав требований на поставки (комиссии по агентским договорам, комиссии по выданным поручительствам) налоговая база по НДС и налогу на прибыль определяется по методу начисления: в последний день расчётного месяца.

4.2.4. В целях максимального соединения бухгалтерского и налогового учета, группировка основных средств осуществляется по амортизационным группам в зависимости от срока их полезного использования в соответствии с классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом изменений утвержденных Постановлением Правительства РФ от 18.11.2006 г. № 697.

4.2.5. Амортизация начисляется линейным способом по всем амортизационным группам. Общество не применяет право включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов первоначальной стоимости основных средств и расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации. Общество не применяет амортизационную премию.

4.2.6. Общество списывает имущество сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не более 100 тысяч рублей за единицу, а также приобретенных книг, брошюр, иных изданий, независимо от стоимости, на расходы по мере их отпуска в эксплуатацию. Такое имущество учитываются в обществе за балансом.

4.2.7. Израсходованные или выбывшие материальные запасы отражаются в налоговом учете в следующем порядке: по методу стоимости каждой единицы.

4.2.8. Затраты, произведенные обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, списываются в течение того отчетного периода, к которому они относятся способом, избираемом обществом при принятии к учету определенных расходов.

4.2.9. Общество не создает резервы на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы за год, резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств, резерв на покрытие непредвиденных затрат. Регулярная переоценка первоначальной стоимости основных средств на добровольной основе не производится.

Общество создает резервы на предстоящую оплату отпусков работникам в бухгалтерском и налоговом учете.

Общество создает резервы по сомнительным долгам в бухгалтерском учете, но не принимает их в расходы в налоговом учете, поскольку задолженность по выдаче финансирования под уступку денежных требований не удовлетворяет требованиям п.1 ст.266 НК РФ.

#### 4.2.10. Для следующих доходов датой признания является:

Для доходов по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Для доходов в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба) – дата признания их должником либо дата вступления в законную силу решения суда. Признание претензий должником подтверждается в соответствии с нормами гражданского права. Основанием признания внереализационного дохода являются факты, возникающие в сфере гражданско-правовых отношений и свидетельствующие, что должник согласен уплатить штрафы, пени, неустойки кредитору, исходя из условий договора в полном или в меньшем размере.

По доходам прошлых лет выявленных в текущем году считается – дата выявления дохода (получения или обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода).

Для доходов от списания кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности – дата списания этих средств на доходы Общества.

#### 4.2.11. Дата признания расходов связанных с производством и реализацией.

Датой осуществления материальных расходов признается:

- || дата подписания акта приемки-передачи услуг (отчет, расчет, расшифровка оказанных услуг) - для услуг (работ) производственного характера;
- || дата передачи в эксплуатацию приспособлений, инструментов, инвентаря, приборов, спецодежды и другого производственного имущества, не являющихся амортизируемым имуществом.

Амортизация признается в качестве расхода, ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации, рассчитанной линейным способом.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода, ежемесячно исходя из суммы, начисленной в соответствии со статьей 255 Налогового Кодекса РФ.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 260 Налогового Кодекса РФ.

Для расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги), связанные с производством и реализацией - дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Дата начисления налогов (сборов) – для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей. Налоги включаются в расходы того периода, за который представляется декларация (расчет).

Дата признания либо дата вступления в законную силу решения суда – по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на конец соответствующего отчетного (налогового) периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного (налогового) периода расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

4.2.12. Общество формирует регистры налогового учета с использованием компьютерной техники и бухгалтерской программы «1С-Предприятие».

## 5. Информация об условных фактах хозяйственной деятельности

На основании п.27 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» утвержденного Приказом МинФина РФ от 06.07.99 № 43н Общество обязано раскрывать в отчетности информацию о составе оценочных резервов, об условных фактах хозяйственной деятельности.

На основании ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» утвержденного Приказом МинФина от 13.12.10 № 167н условный актив возникает у организации вследствие прошлых событий ее хозяйственной жизни, когда существование у организации актива на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых организацией. К условным активам могут быть отнесены судебные разбирательства, в которых общество выступает истцом или ответчиком и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать;
- уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

В связи с признанием предстоящих расходов на выплату отпускных оценочным обязательством, на 31.12.2021 г. признан **резерв на оплату отпусков** в размере 11 685 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2020 резерв отпусков составлял 1025 тыс. рублей.



*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным 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».*

Также на 31.12.2021 признан **резерв по сомнительным долгам** в размере 198 276 тыс.руб.

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным 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».*

Задолженность по договорам цессии в размере 64 931 тыс.руб. (остаток по счету 76.03).

Задолженность по займу от 27.05.2010г., выданному физ.лицу, в размере 41 тыс.руб. (остаток по счету 58.08).

Резерв по сомнительным долгам признан в бухгалтерском учете, и не признан в налоговом учете.

По состоянию на 31.12.2020 резерв по сомнительным долгам не создавался.

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным 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».*

## **6. Информация о связанных сторонах**

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным 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».*

## **7. Информация по сегментам**

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным 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».*

## 8. Информация об арендованном имуществе

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным 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».*

## 9. События после отчетной даты

События в Украине негативно сказываются на курсе рубля (рост с 77 до 95 рублей за доллар) и возможности быстро оплачивать импортные поставки из-за ограничений работы системы SWIFT, а также рост ключевой ставки до 20%.

Наш портфель сформирован в нециклических отраслях, которые обеспечивают фундаментальные потребности людей и бизнеса: продукты питания и алкоголь, фарма, бытовая химия и парфюмерия, отделочные материалы, бытовая техника, а также тара и упаковка и автотранспортная логистика. У нас также в портфеле есть немного поставщиков на ВИНКи и нефтехимии.

Вместе с тем, портфель хорошо диверсифицирован.

В предыдущий кризис ключевая ставка ЦБ выросла до 21%, а курс доллара до 80 рублей. При этом, объем дефолтов в данных отраслях не превышал 1,2% от портфеля. Именно по этой методике мы рассчитали целевой процент дефолтов для нашего портфеля. Мы основывались на уровнях потерь в 2014 и 2008 годах, а также мерах по улучшению портфеля, которые мы предпринимали с 2017 года, а именно: проведены ревизии портфеля в разных разрезах по отраслям, по величине принимаемого риска, по иным сегментам.

Учтя предыдущие кризисы, мы очень качественно отбирали контрагентов, с которыми работаем. В результате в пандемию наш уровень дефолтов не превысил 0,8% от портфеля за 2020 год и 0,56% за 2021 год.

Мы считаем, что данный кризис похож на кризис 2014 года. Ключевое отличие заключается в ограничении по SWIFT, которые приведут к более медленному процессу осуществления платежей зарубеж, но не остановят его. Поэтому мы планируем уровень дефолтов в коридоре 0,8% до 1,2%, возможно 1,5%.

Таким образом, считаем, что события после отчетной даты не повлияют на непрерывность деятельности Общества.

## Информация о влиянии новой коронавирусной инфекции.

Пандемия COVID 19 не оказала существенного влияния на деятельность Общества в отчетном периоде. Также мы считаем, что новая коронавирусная инфекция не повлияет на непрерывность деятельности Общества в будущем.

## 10. Информация о постоянных и временных налоговых разницах

| Показатели по данным из отчета о финансовых результатах. тыс. руб.                   | Январь-Декабрь<br>2021 года | Январь-Декабрь<br>2020 года |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 1. Прибыль (убыток) до налогообложения (строка 2300 отчета о финансовых результатах) | 261 734                     | 575 473                     |

|                                                                                                           |                                                                                                                         |                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| 2. Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль (стр. 2300 Отчета о финансовых результатах *20%) | 52 347                                                                                                                  | 115 095                                                       |
| 3. Постоянное налоговое обязательство (постоянный налоговый актив)                                        | 4480 (932 членские взносы + 539 безвозм.пер. товары+ 46 прочие расходы, не учитываемые в н/у)*20%+ 4177 пост.нал.расход | 540 (600 спис.проср. задолж. *20%+ 420 пост.налоговый расход) |
| 4. Изменение отложенных налоговых обязательств                                                            | 991                                                                                                                     | -                                                             |
| 5. Изменение отложенных налоговых активов                                                                 | 35 233 (39655 ПНА с увел.резерва по сомнит.долгам -4422 изменение ОНА с ОС)                                             | -188 (178 осн.ср-ва+10 расх.буд.пер)                          |
| 6. Текущий налог на прибыль                                                                               | 91 069                                                                                                                  | 115 447                                                       |

## 11. Прочая информация

11.1 В 2021 году общество не получало средства на целевое финансирование в виде бюджетных средств и прочих форм государственной помощи.

11.2 Деятельность общества не имеет негативного влияния на окружающую среду, поэтому не проводит мероприятия и затраты на охрану окружающей среды, не выплачивает налоги и сборы за вредные выбросы, сбросы и отходы.

11.3 В 2021 году общество не приобретало и не арендовало земельных участков.

11.4 Товарных знаков и лицензий общество не имеет.

ООО «Совкомбанк Факторинг»

22 марта 2022 г.



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

**«А2-АУДИТ»**

Тел. (495) 362-85-09  
E-mail: newa2@a2audit.ru  
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 КПП: 772201001  
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1  
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Совкомбанк Факторинг»  
за период с 01 января по 31 декабря 2022 года  
и  
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
по результатам аудита**

Москва, 2023



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

# «А2-АУДИТ»

Тел. (495) 362-85-09  
E-mail: newa2@a2audit.ru  
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

ОГРН: 1027736007254    ИНН: 7736226779    КПП: 772201001  
111033 Москва, Золотородский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1  
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Совкомбанк Факторинг»

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Факторинг» (далее – ООО «Совкомбанк Факторинг», Общество, аудируемое лицо), ОГРН 1077764078226, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, дом 14, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах за 2022 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики, составленных в соответствии с требованиями Приказа Минфина России от 02.07.2010 № 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций".

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Совкомбанк Факторинг» по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров, (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



## **Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

В соответствии с Уставом ООО «Совкомбанк Факторинг» (утвержден Решением Единственного участника № 17 от «18» октября 2021 года), Органами управления общества являются Общее собрание участников (высший орган управления) и Генеральный директор (единоличный исполнительный орган Общества).

Генеральный директор (далее – Руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Представитель единственного участника Общества как лицо, ответственное за корпоративное управление, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

## **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица 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 годовой 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с представителем единственного участника аудируемого лица, 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, которые мы выявляем в процессе аудита.

Ляховский Виктор Семенович  
действующий от имени ООО «А2-АУДИТ»  
на основании доверенности № 1 от 09 января 2023 г.  
Номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций  
Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация  
«Содружество» (ОРНЗ) 21706002303

  
(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич  
Руководитель аудита, по результатам которого  
составлено аудиторское заключение  
Номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций  
Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация  
«Содружество» (ОРНЗ) 21706002292

  
(подпись)

м.п.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-АУДИТ»  
(сокращенное наименование – ООО «А2-АУДИТ»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027736007254.

Место нахождения: 111033 Москва, Золотородский проезд, д.4, Э 1, к.32

Почтовый адрес: 111033 Москва, Золотородский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1.

Номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057796.

«22 » марта 2023 года

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 20 22 г.

Форма по ОКУД  
Дата (число, месяц, год)

|            |    |      |
|------------|----|------|
| Коды       |    |      |
| 0710001    |    |      |
| 31         | 12 | 2022 |
| 84159510   |    |      |
| 7725625041 |    |      |
| 64.9       |    |      |
| 1 23 00    | 16 |      |
| 384        |    |      |

**Общество с ограниченной ответственностью**

Организация "Совкомбанк Факторинг" по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
Вид экономической Деятельность по предоставлению прочих финансовых  
деятельности \_\_\_\_\_ услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному \_\_\_\_\_ по  
ОКВЭД 2  
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с  
ограниченной ответственностью/частная собственность \_\_\_\_\_ по ОКОПФ/ОКФС  
Единица измерения: тыс. руб. \_\_\_\_\_ по ОКЕИ  
Местонахождение (адрес) 115114, г. Москва, Кожевническая ул. д. № 14

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии)  
индивидуального аудитора ООО "А2-АУДИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика  
аудиторской организации/индивидуального аудитора  
Основной государственный регистрационный номер  
аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН  
ОГРН/  
ОГРНИП

|               |
|---------------|
| 7736226779    |
| 1027736007254 |

| Пояснения <sup>1</sup> | Наименование показателя <sup>2</sup>                       | Код  | На <u>31 декабря</u><br>20 <u>22</u> г. <sup>3</sup> | На 31 декабря<br>20 <u>21</u> г. <sup>4</sup> | На 31 декабря<br>20 <u>20</u> г. <sup>5</sup> |
|------------------------|------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                        | <b>АКТИВ</b>                                               |      |                                                      |                                               |                                               |
|                        | <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                              |      |                                                      |                                               |                                               |
|                        | Нематериальные активы                                      | 1110 | -                                                    | -                                             | -                                             |
|                        | Результаты исследований и разработок                       | 1120 | -                                                    | -                                             | -                                             |
|                        | Нематериальные поисковые активы                            | 1130 | -                                                    | -                                             | -                                             |
|                        | Материальные поисковые активы                              | 1140 | -                                                    | -                                             | -                                             |
| 2.1                    | Основные средства                                          | 1150 | 18 531                                               | 73 455                                        | -                                             |
|                        | Доходные вложения в материальные ценности                  | 1160 | -                                                    | -                                             | -                                             |
|                        | Финансовые вложения                                        | 1170 | -                                                    | -                                             | 226                                           |
|                        | Отложенные налоговые активы                                | 1180 | 360 447                                              | 39 660                                        | 4 427                                         |
|                        | Прочие внеоборотные активы                                 | 1190 | -                                                    | -                                             | -                                             |
|                        | Итого по разделу I                                         | 1100 | 378 978                                              | 113 115                                       | 4 653                                         |
|                        | <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                                |      |                                                      |                                               |                                               |
|                        | Запасы                                                     | 1210 | 4                                                    | 10839                                         | 49                                            |
|                        | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 1220 | -                                                    | -                                             | -                                             |
| 5.1                    | Дебиторская задолженность                                  | 1230 | 626 072                                              | 572 014                                       | 365 074                                       |
| 3.1                    | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 38 892 684                                           | 39 113 288                                    | 10 384 735                                    |
|                        | Денежные средства и денежные эквиваленты                   | 1250 | 1 906 850                                            | 2 063 374                                     | 382 573                                       |
|                        | Прочие оборотные активы                                    | 1260 | 52 699                                               | 35245                                         | -                                             |
|                        | Итого по разделу II                                        | 1200 | 41 478 309                                           | 41 794 760                                    | 11 132 431                                    |
|                        | <b>БАЛАНС</b>                                              | 1600 | <b>41 857 287</b>                                    | <b>41 907 875</b>                             | <b>11 137 084</b>                             |



| Пояснения <sup>1</sup> | Наименование показателя <sup>2</sup>                                   | Код  | На 31 декабря<br>20 22 г. <sup>3</sup> | На 31 декабря<br>20 21 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря<br>20 20 г. <sup>5</sup> |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------|------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
|                        | <b>ПАССИВ</b>                                                          |      |                                        |                                        |                                        |
|                        | <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>                              |      |                                        |                                        |                                        |
|                        | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 500                                    | 500                                    | 500                                    |
|                        | Собственные акции, выкупленные у акционеров                            | 1320 | -                                      | -                                      | -                                      |
|                        | Переоценка внеоборотных активов                                        | 1340 | -                                      | -                                      | -                                      |
|                        | Добавочный капитал (без переоценки)                                    | 1350 | -                                      | -                                      | -                                      |
|                        | Резервный капитал                                                      | 1360 | -                                      | -                                      | -                                      |
|                        | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                           | 1370 | 1 335 915                              | 987 663                                | 788 359                                |
|                        | в том числе: дивиденды                                                 |      | -                                      | -                                      | (350 000)                              |
|                        | Итого по разделу III                                                   | 1300 | 1 336 415                              | 988 163                                | 788 859                                |
|                        | <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                                        |                                        |                                        |
|                        | Заемные средства                                                       | 1410 | -                                      | -                                      | -                                      |
|                        | Отложенные налоговые обязательства                                     | 1420 | 817                                    | 991                                    | -                                      |
|                        | Оценочные обязательства                                                | 1430 | -                                      | -                                      | -                                      |
|                        | Кредиторская задолженность                                             | 1440 | -                                      | -                                      | -                                      |
|                        | Прочие обязательства                                                   | 1450 | -                                      | -                                      | -                                      |
|                        | Итого по разделу IV                                                    | 1400 | 817                                    | 991                                    | 0                                      |
|                        | <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                                        |                                        |                                        |
| 5.3                    | Заемные средства                                                       | 1510 | 39 400 000                             | 40 079 909                             | 10 219 871                             |
| 5.3                    | Кредиторская задолженность                                             | 1520 | 1 097 522                              | 827 127                                | 127 328                                |
|                        | Доходы будущих периодов                                                | 1530 | -                                      | -                                      | -                                      |
| 7                      | Оценочные обязательства                                                | 1540 | 22 533                                 | 11 685                                 | 1 026                                  |
|                        | Прочие обязательства                                                   | 1550 | -                                      | -                                      | -                                      |
|                        | Итого по разделу V                                                     | 1500 | 40 520 055                             | 40 918 721                             | 10 348 225                             |
|                        | <b>БАЛАНС</b>                                                          | 1700 | <b>41 857 287</b>                      | <b>41 907 875</b>                      | <b>11 137 084</b>                      |

Руководитель

(подпись)

Черных С.И.

(расшифровка подписи)

" 22 "

марта

20 23 г.



**Отчет о финансовых результатах**  
за 01.01.2022 - 31.12.2022 г.

|                                                                  |                                                                 |                          |            |    |      |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------|------------|----|------|
| за 01.01.2022 - 31.12.2022 г.                                    |                                                                 | Форма по ОКУД            | Коды       |    |      |
|                                                                  |                                                                 | Дата (число, месяц, год) | 0710002    |    |      |
|                                                                  |                                                                 |                          | 31         | 12 | 2022 |
| Организация                                                      | Общество с ограниченной ответственностью "Совкомбанк Факторинг" | по ОКПО                  | 84159510   |    |      |
| Идентификационный номер налогоплательщика                        |                                                                 | ИНН                      | 7725625041 |    |      |
| Вид экономической деятельности                                   | Прочее финансовое посредничество                                | по ОКВЭД                 | 64.9       |    |      |
| Организационно-правовая форма / форма собственности              |                                                                 | по ОКОПФ / ОКФС          | 1 23 00 16 |    |      |
| Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность |                                                                 |                          |            |    |      |
| Единица измерения: в тыс. рублей                                 |                                                                 | по ОКЕИ                  | 384        |    |      |

| Пояснения | Наименование показателя                  | Код  | За Январь - Декабрь 2022 г. | За Январь - Декабрь 2021г. |
|-----------|------------------------------------------|------|-----------------------------|----------------------------|
|           | Выручка                                  | 2110 | 8 084 678                   | 2 994 361                  |
| 6         | Себестоимость продаж                     | 2120 | (10 797)                    | -                          |
|           | Валовая прибыль (убыток)                 | 2100 | 8 073 881                   | 2 994 361                  |
| 6         | Коммерческие расходы                     | 2210 | (909 512)                   | (318 026)                  |
| 6         | Управленческие расходы                   | 2220 | (186 028)                   | (52 371)                   |
|           | Прибыль (убыток) от продаж               | 2200 | 6 978 341                   | 2 623 964                  |
|           | Доходы от участия в других организациях  | 2310 | -                           | -                          |
|           | Проценты к получению                     | 2320 | -                           | 497                        |
|           | Проценты к уплате                        | 2330 | (4 660 148)                 | (1 913 979)                |
|           | Прочие доходы                            | 2340 | 26 715                      | 3 553                      |
|           | Прочие расходы                           | 2350 | (1 905 300)                 | (452 301)                  |
|           | Прибыль (убыток) до налогообложения      | 2300 | 439 608                     | 261 734                    |
|           | Текущий налог на прибыль                 | 2410 | (91 356)                    | (56 827)                   |
|           | в т.ч. текущий налог на прибыль (активы) | 2411 | (412 318)                   | (91 069)                   |
|           | отложенный налог на прибыль              | 2412 | 320 962                     | 34 242                     |
|           | Прочее                                   | 2460 | -                           | (132)                      |
|           | Чистая прибыль (убыток)                  | 2400 | 348 252                     | 204 775                    |

| Пояснения | Наименование показателя                                                                       | Код  | За Январь -<br>Декабрь 2022 г. | За Январь - Декабрь<br>2021г. |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------|-------------------------------|
|           | <b>СПРАВОЧНО</b>                                                                              |      |                                |                               |
|           | 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 | -                              | -                             |
|           | Совокупный финансовый результат периода                                                       | 2500 | 348 252                        | 204 775                       |
|           | Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию                                                   | 2900 | -                              | -                             |
|           | Разводненная прибыль (убыток) на акцию                                                        | 2910 | -                              | -                             |

Руководитель

(подпись)

Черных С.И.

(расшифровка подписи)

22 марта 2023г.



Утв. приказом Минфина РФ  
от 2 июля 2010 г. № 66н  
(в ред. от 5 октября 2011 г.)

## Отчет об изменениях капитала за 20 22 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Совкомбанк Факторинг"  
Идентификационный номер налогоплательщика 7725625041  
Вид экономической деятельности Предоставление факторинговых услуг  
Организационно-правовая форма / форма собственности общество с ограниченной ответственностью/частная собственность

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)

Дата (число, месяц, год)  
Форма по ОКУД  
по ОКПО  
ИНН  
по ОКВЭД  
по ОКОПФ/ОКФС  
по ОКЕИ

| Коды       |    |      |
|------------|----|------|
| 0710003    |    |      |
| 31         | 12 | 2022 |
| 17124002   |    |      |
| 7725625041 |    |      |
| 64.9       |    |      |
| 1 23 00    |    | 16   |
| 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 20 20 г. <sup>1</sup>      | 3100 | 500              | ()                                          |                    |                   | 788 359                                      | 788 859 |
| За 20 21 г. <sup>2</sup>                                   |      |                  |                                             |                    |                   |                                              |         |
| Увеличение капитала — всего:                               | 3210 |                  |                                             |                    |                   | 204 775                                      | 204 775 |
| в том числе:                                               |      |                  |                                             |                    |                   |                                              |         |
| чистая прибыль                                             | 3211 | x                | x                                           | x                  | x                 | 204 775                                      | 204 775 |
| 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 |                  |                                             |                    |                   |                                              |         |

| Наименование показателя                                     | Код  | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого     |
|-------------------------------------------------------------|------|------------------|---------------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------------------------------------|-----------|
| Уменьшение капитала — всего:                                | 3220 | ()               |                                             | ()                 | ()                | (5 471)                                      | (5 471)   |
| 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                 |                                              | 0         |
| Изменение добавочного капитала                              | 3230 | x                | x                                           |                    |                   |                                              | x         |
| Изменение резервного капитала                               | 3240 | x                | x                                           | x                  |                   |                                              | x         |
| Изменение учетной политики                                  | 3241 | x                | x                                           | x                  |                   | (5471)                                       | (5471)    |
| Величина капитала на 31 декабря 20 21 г. <sup>2</sup>       | 3200 | 500              | ()                                          |                    |                   | 987 663                                      | 988 163   |
| За 20 22 г. <sup>3</sup>                                    |      |                  |                                             |                    |                   |                                              |           |
| Увеличение капитала — всего:                                | 3310 |                  |                                             |                    |                   | 348 252                                      | 348 252   |
| в том числе:                                                |      |                  |                                             |                    |                   |                                              |           |
| чистая прибыль                                              | 3311 | x                | x                                           | x                  | x                 | 348 252                                      | 348 252   |
| 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 | ()               |                                             | ()                 | ()                | ()                                           | ()        |
| 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                 | ()                                           | ()        |
| Изменение добавочного капитала                              | 3330 | x                | x                                           |                    |                   |                                              | x         |
| Изменение резервного капитала                               | 3340 | x                | x                                           | x                  |                   |                                              | x         |
| Величина капитала на 31 декабря 20 22 г. <sup>3</sup>       | 3300 | 500              | ()                                          |                    |                   | 1 335 915                                    | 1 336 415 |

## 2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

| Наименование показателя                                               | Код  | На 31 декабря<br>20 20 г. <sup>1</sup> | Изменение капитала за 20 21 г. <sup>2</sup> |                       | На 31 декабря<br>20 21 г. <sup>2</sup> |
|-----------------------------------------------------------------------|------|----------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------|
|                                                                       |      |                                        | за счет чистой прибыли<br>(убытка)          | за счет иных факторов |                                        |
| <b>Капитал — всего</b>                                                |      |                                        |                                             |                       |                                        |
| до корректировок                                                      | 3400 | 788 859                                | 204 775                                     | (993634)              | -                                      |
| корректировка в связи с:<br>изменением учетной политики               | 3410 | 788 859                                | 199 304                                     | -                     | 988 163                                |
| исправлением ошибок                                                   | 3420 | -                                      | -                                           | -                     | -                                      |
| после корректировок                                                   | 3500 | 1 577 718                              | 404 079                                     | (993634)              | 988 163                                |
| <b>в том числе:</b>                                                   |      |                                        |                                             |                       |                                        |
| нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):                         |      |                                        |                                             |                       |                                        |
| до корректировок                                                      | 3401 | 788 859                                | 204 775                                     | (993634)              | -                                      |
| корректировка в связи с:<br>изменением учетной политики               | 3411 | 788 859                                | 199 304                                     | -                     | 988 163                                |
| исправлением ошибок                                                   | 3421 | -                                      | -                                           | -                     | -                                      |
| после корректировок                                                   | 3501 | 1 577 718                              | 404 079                                     | (993634)              | 988 163                                |
| <b>другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:</b> |      |                                        |                                             |                       |                                        |
| (по статьям)                                                          |      |                                        |                                             |                       |                                        |
| до корректировок                                                      | 3402 | -                                      | -                                           | -                     | -                                      |
| корректировка в связи с:<br>изменением учетной политики               | 3412 | -                                      | -                                           | -                     | -                                      |
| исправлением ошибок                                                   | 3422 | -                                      | -                                           | -                     | -                                      |
| после корректировок                                                   | 3502 | -                                      | -                                           | -                     | -                                      |



### 3. Чистые активы

| Наименование<br>показателя | Код  | На 31 декабря<br>20 <u>22</u> г. <sup>3</sup> | На 31 декабря<br>20 <u>21</u> г. <sup>2</sup> | На 31 декабря<br>20 <u>20</u> г. <sup>1</sup> |
|----------------------------|------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Чистые активы              | 3600 | 1 336 415                                     | 988 163                                       | 788 859                                       |


 Руководитель \_\_\_\_\_ Черных Сергей Иванович  
 (подпись) (расшифровка подписи)

« 22 » марта 20 23 г.

#### Примечания

1. Указывается год, предшествующий предыдущему.
2. Указывается предыдущий год.
3. Указывается отчетный год.

**Отчет о движении денежных средств**  
за \_\_\_\_\_ год **20 22** г.

Организация \_\_\_\_\_ **ООО "Совкомбанк Факторинг"** \_\_\_\_\_ по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ **7725625041** \_\_\_\_\_ ИНН  
Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_ **предоставление факторинговых услуг** \_\_\_\_\_ по ОКВЭД  
Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_  
**общество с ограниченной ответственностью/частная собственность** по ОКОПФ/ОКФС  
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) \_\_\_\_\_ по ОКЕИ

|            |    |      |
|------------|----|------|
| Коды       |    |      |
| 0710004    |    |      |
| 31         | 12 | 2022 |
| 17124002   |    |      |
| 7725625041 |    |      |
| 64.9       |    |      |
| 1 23 00    |    | 16   |
| 384        |    |      |

| Наименование показателя                                                                    | Код  | За _____ год<br>20 _____ 22 г. <sup>1</sup> | За _____ год<br>20 _____ 21 г. <sup>2</sup> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Денежные потоки от текущих операций</b>                                                 |      |                                             |                                             |
| Поступления — всего                                                                        | 4110 | 280 427 340                                 | 149 927 162                                 |
| в том числе:                                                                               |      |                                             |                                             |
| от продажи продукции, товаров, работ и услуг                                               | 4111 | 6 136 266                                   | 3 234 654                                   |
| арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей | 4112 | 3 824                                       |                                             |
| от перепродажи финансовых вложений                                                         | 4113 |                                             |                                             |
| по договорам факторинга                                                                    | 4114 | 274 253 140                                 | 146 667 111                                 |
| прочие поступления                                                                         | 4119 | 34 110                                      | 25 397                                      |
| Платежи — всего                                                                            | 4120 | (287 849 205)                               | (167 078 104)                               |
| в том числе:                                                                               |      |                                             |                                             |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги                              | 4121 | (1 294 390)                                 | (866 342)                                   |
| в связи с оплатой труда работников                                                         | 4122 | (893 737)                                   | (234 007)                                   |
| процентов по долговым обязательствам                                                       | 4123 | (3 689 162)                                 | (2 013 794)                                 |
| налога на прибыль организаций                                                              | 4124 | (425 794)                                   | (82 022)                                    |
| по договорам факторинга                                                                    | 4125 | (280 509 059)                               | (163 596 766)                               |
| НДС                                                                                        | 4126 | (1 034 830)                                 | (281 396)                                   |
| прочие платежи                                                                             | 4129 | (2 233)                                     | (3 777)                                     |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций                                                | 4100 | (7 421 865)                                 | (17 150 942)                                |



| Наименование показателя                                                                                                             | Код  | За _____ год<br>20 ____ 22 ____ г. <sup>1</sup> | За _____ год<br>20 ____ 21 ____ г. <sup>2</sup> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <b>Денежные потоки<br/>от инвестиционных операций</b>                                                                               |      |                                                 |                                                 |
| Поступления — всего                                                                                                                 | 4210 |                                                 |                                                 |
| 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 |                                                 |                                                 |
| дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях          | 4214 |                                                 |                                                 |
| прочие поступления                                                                                                                  | 4219 |                                                 |                                                 |
| Платежи — всего                                                                                                                     | 4220 | ( )                                             |                                                 |
| в том числе:                                                                                                                        |      |                                                 |                                                 |
| в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов                | 4221 | ( )                                             | ( )                                             |
| 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 | ( )                                             | -                                               |
| процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива                                                 | 4224 | ( )                                             | ( )                                             |
| прочие платежи                                                                                                                      | 4229 | ( )                                             | ( )                                             |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций                                                                                  | 4200 |                                                 |                                                 |
| <b>Денежные потоки от финансовых операций</b>                                                                                       |      |                                                 |                                                 |
| Поступления — всего                                                                                                                 | 4310 | 147 800 000                                     | 72 773 605                                      |
| в том числе:                                                                                                                        |      |                                                 |                                                 |
| получение кредитов и займов                                                                                                         | 4311 | 139 400 000                                     | 57 860 978                                      |
| 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 | 8 400 000                                       | 14 912 627                                      |

| Наименование показателя                                                                                                   | Код         | За <u>      </u> год<br>20 <u>      </u> 22 <u>      </u> г. <sup>1</sup> | За <u>      </u> год<br>20 <u>      </u> 21 <u>      </u> г. <sup>2</sup> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Платежи — всего                                                                                                           | 4320        | (140 534 659)                                                             | (53 941 862)                                                              |
| 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        | ( )                                                                       | -                                                                         |
| в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов                         | 4323        | (140 090 179)                                                             | (27 171 151)                                                              |
| прочие платежи                                                                                                            | 4329        | (444 480)                                                                 | (26 770 711)                                                              |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций                                                                            | 4300        | 7 265 341                                                                 | 18 831 743                                                                |
| <b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>                                                                         | <b>4400</b> | (156 524)                                                                 | 1 680 801                                                                 |
| <b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>                                       | <b>4450</b> | 2 063 374                                                                 | 382 573                                                                   |
| <b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>                                        | <b>4500</b> | 1 906 850                                                                 | 2 063 374                                                                 |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю                                                  | 4490        |                                                                           |                                                                           |

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

Черных Сергей Иванович  
(расшифровка подписи)

« 22 » марта 20 23 г.

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

Утв. приказом Минфина РФ  
от 2 июля 2010 г. № 66н  
(в ред. от 5 октября 2011 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

0710005 с. 1

| Наименование<br>показателя       | Код  | Период                   | На начало года                           |                                                               | Изменения за период |                                          |                                                               |                          |                               |                                          |                            | На конец периода                         |                                                               |
|----------------------------------|------|--------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|                                  |      |                          | первоначальная<br>стоимость <sup>3</sup> | накопленная<br>амортизация<br>и убытки<br>от обес-<br>ценения | Поступило           | Выбыло                                   |                                                               | начислено<br>амортизации | Убыток<br>от обес-<br>ценения | Переоценка                               |                            | первоначальная<br>стоимость <sup>3</sup> | накопленная<br>амортизация<br>и убытки<br>от обес-<br>ценения |
|                                  |      |                          |                                          |                                                               |                     | первоначальная<br>стоимость <sup>3</sup> | накопленная<br>амортизация<br>и убытки<br>от обес-<br>ценения |                          |                               | Первоначальная<br>стоимость <sup>3</sup> | Накопленная<br>амортизация |                                          |                                                               |
| Нематериальные активы —<br>всего | 5100 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | -                                        | -                                                             | -                   | -                                        | -                                                             | -                        | -                             | -                                        | -                          | -                                        | -                                                             |
|                                  | 5110 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | -                                        | -                                                             | -                   | -                                        | -                                                             | -                        | -                             | -                                        | -                          | -                                        | -                                                             |
| в том числе:                     | 5101 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | -                                        | -                                                             | -                   | -                                        | -                                                             | -                        | -                             | -                                        | -                          | -                                        | -                                                             |
|                                  |      | за 20 21 г. <sup>2</sup> | -                                        | -                                                             | -                   | -                                        | -                                                             | -                        | -                             | -                                        | -                          | -                                        | -                                                             |
| (вид нематериальных<br>активов)  | 5101 |                          | -                                        | -                                                             | -                   | -                                        | -                                                             | -                        | -                             | -                                        | -                          | -                                        | -                                                             |
| (вид нематериальных<br>активов)  | 5111 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | -                                        | -                                                             | -                   | -                                        | -                                                             | -                        | -                             | -                                        | -                          | -                                        | -                                                             |
|                                  |      | за 20 21 г. <sup>2</sup> | -                                        | -                                                             | -                   | -                                        | -                                                             | -                        | -                             | -                                        | -                          | -                                        | -                                                             |

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

| Наименование<br>показателя   | Код  | На 31 декабря<br>20 22 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря<br>20 21 г. <sup>2</sup> | На 31 декабря<br>20 20 г. <sup>5</sup> |
|------------------------------|------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Всего                        | 5120 | -                                      | -                                      | -                                      |
| в том числе:                 |      |                                        |                                        |                                        |
| (вид нематериальных активов) | 5121 | -                                      | -                                      | -                                      |



### 1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

| Наименование показателя                                                      | Код  | На 31 декабря 20 22 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря 20 21 г. <sup>2</sup> | На 31 декабря 20 20 г. <sup>5</sup> |
|------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Всего                                                                        | 5130 | 62                                  | -                                   | -                                   |
| в том числе:                                                                 |      |                                     |                                     |                                     |
| Исключит. право на ПО Система "е-Факторинг 2.0" (вид нематериальных активов) | 5131 | 31                                  |                                     | -                                   |
| в том числе:                                                                 |      |                                     |                                     |                                     |
| Исключит. право на ПО САФО "НИК Фактор 5.0" (вид нематериальных активов)     | 5131 | 31                                  |                                     | -                                   |

### 1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

| Наименование показателя | Код  | Период                   | На начало года           |                                       | Изменения за период |                          |                                       |                                                 | На конец периода         |                                       |
|-------------------------|------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|
|                         |      |                          | первоначальная стоимость | часть стоимости, списанной на расходы | Поступило           | первоначальная стоимость | часть стоимости, списанной на расходы | часть стоимости, списанной на расходы за период | первоначальная стоимость | часть стоимости, списанной на расходы |
| НИОКР — всего           | 5140 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | -                        | -                                     | -                   | -                        | -                                     | -                                               | -                        | -                                     |
|                         | 5150 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | -                        | -                                     | -                   | -                        | -                                     | -                                               | -                        | -                                     |
| в том числе:            | 5141 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | -                        | -                                     | -                   | -                        | -                                     | -                                               | -                        | -                                     |
|                         | 5151 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | -                        | -                                     | -                   | -                        | -                                     | -                                               | -                        | -                                     |

### 1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

| Наименование показателя                                               | Код  | Период                   | На начало года | Изменения за период |                                                        |                                                             | На конец периода |
|-----------------------------------------------------------------------|------|--------------------------|----------------|---------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                       |      |                          |                | затраты за период   | списано затрат как не давших положительного результата | принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР |                  |
| Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам — всего          | 5160 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
|                                                                       | 5170 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
| в том числе:                                                          | 5161 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
|                                                                       | 5171 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
| незаконченные операции по приобретению нематериальных активов — всего | 5180 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
|                                                                       | 5190 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
| в том числе:                                                          | 5181 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
|                                                                       | 5191 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |

## 2. Основные средства

### 2.1. Наличие и движение основных средств

| Наименование показателя                                                         | Код  | Период                   | На начало года                        |                                      | Изменения за период |                                       |                                      |                                    |            |   | На конец периода                      |                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|------------|---|---------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                 |      |                          | первоначальная стоимость <sup>3</sup> | накопленная амортизация <sup>6</sup> | Поступило           | первоначальная стоимость <sup>3</sup> | накопленная амортизация <sup>6</sup> | начислено амортизации <sup>6</sup> | Переоценка |   | первоначальная стоимость <sup>3</sup> | накопленная амортизация <sup>6</sup> |
| Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) — всего | 5200 | 3а 20 22 г. <sup>1</sup> | 24 311                                | (1 210)                              | 2 760               | (5 158)                               | (386)                                | (6 941)                            | -          | - | 21 913                                | (7 765)                              |
|                                                                                 | 5210 | 3а 20 21 г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                    | 24 311              | -                                     | -                                    | (1 210)                            | -          | - | 24 311                                | (1 210)                              |
| в том числе:                                                                    | 5201 | 3а 20 22 г. <sup>1</sup> | 15 254                                | (912)                                | 1 353               | (4 356)                               | (353)                                | (5 207)                            | -          | - | 12 251                                | (5 766)                              |
| Вычислительная техника (группа основных средств)                                | 5211 | 3а 20 21 г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                    | 15 254              | -                                     | -                                    | (912)                              | -          | - | 15 254                                | (912)                                |
| в том числе:                                                                    | 5202 | 3а 20 22 г. <sup>1</sup> | 757                                   | (21)                                 | -                   | (564)                                 | (24)                                 | (47)                               | -          | - | 193                                   | (44)                                 |
| Мебель (группа основных средств)                                                | 5212 | 3а 20 21 г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                    | 757                 | -                                     | -                                    | (21)                               | -          | - | 757                                   | (21)                                 |
| в том числе:                                                                    | 5203 | 3а 20 22 г. <sup>1</sup> | 6 104                                 | (208)                                | 937                 | (238)                                 | (9)                                  | (1 369)                            | -          | - | 6 803                                 | (1 568)                              |
| Объекты инженерно-коммуникационной инфраструктуры (группа основных средств)     | 5213 | 3а 20 21 г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                    | 6 104               | -                                     | -                                    | (208)                              | -          | - | 6 104                                 | (208)                                |
| в том числе:                                                                    | 5204 | 3а 20 22 г. <sup>1</sup> | 1 834                                 | (50)                                 | -                   | -                                     | -                                    | (124)                              | -          | - | 1 834                                 | (174)                                |
| Транспортное средство (группа основных средств)                                 | 5214 | 3а 20 21 г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                    | 1 834               | -                                     | -                                    | (50)                               | -          | - | 1 834                                 | (50)                                 |
| в том числе:                                                                    | 5205 | 3а 20 22 г. <sup>1</sup> | 362                                   | (19)                                 | -                   | -                                     | -                                    | (117)                              | -          | - | 362                                   | (136)                                |
| Хозяйственный инвентарь (группа основных средств)                               | 5215 | 3а 20 21 г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                    | 362                 | -                                     | -                                    | (19)                               | -          | - | 362                                   | (19)                                 |
| в том числе:                                                                    | 5206 | 3а 20 22 г. <sup>1</sup> | -                                     | -                                    | 470                 | -                                     | -                                    | (77)                               | -          | - | 470                                   | (77)                                 |
| Телекоммуникационное оборудование (группа основных средств)                     | 5216 | 3а 20 21 г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                    | -                   | -                                     | -                                    | -                                  | -          | - | -                                     | -                                    |
| Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности — всего              | 5220 | 3а 20 22 г. <sup>1</sup> | 50 354                                | -                                    | 17 993              | -                                     | -                                    | (63 964)                           | -          | - | 68 347                                | (63 964)                             |
| в том числе:                                                                    | 5230 | 3а 20 21 г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                    | -                   | -                                     | -                                    | -                                  | -          | - | -                                     | -                                    |
| арендованные помещения (группа объектов)                                        | 5231 | 3а 20 21 г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                    | -                   | -                                     | -                                    | -                                  | -          | - | -                                     | -                                    |

## 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 20 21 г. <sup>1</sup> | -              | -                   | -       | -                                                                   | -                |
|                                                                                                                     | 5250 | за 20 20 г. <sup>2</sup> | -              | -                   | -       | -                                                                   | -                |
| в том числе:                                                                                                        | 5241 | за 20 21 г. <sup>1</sup> | -              | -                   | -       | -                                                                   | -                |
| (группа объектов)                                                                                                   | 5251 | за 20 20 г. <sup>2</sup> | -              | -                   | -       | -                                                                   | -                |

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

| Наименование показателя                                                                                      | Код  | За 20 22 г. <sup>1</sup> | За 20 21 г. <sup>2</sup> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------|--------------------------|
| Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции — всего | 5260 | -                        | -                        |
| в том числе:                                                                                                 |      |                          |                          |
| (объект основных средств)                                                                                    | 5261 | -                        | -                        |
| Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации — всего:                    | 5270 | -                        | -                        |
| в том числе:                                                                                                 |      |                          |                          |
| (объект основных средств)                                                                                    | 5271 | -                        | -                        |

## 2.4. Иное использование основных средств

| Наименование показателя                                                                                                     | Код  | На 31 декабря 20 22 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря 20 21 г. <sup>2</sup> | На 31 декабря 20 20 г. <sup>5</sup> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе                                                                | 5280 | 1 834                               | -                                   | -                                   |
| Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом                                                               | 5281 | 9 106                               | -                                   | -                                   |
| Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе                                                                | 5282 | 68 346                              | -                                   | -                                   |
| Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом                                                               | 5283 | 52 412                              | -                                   | -                                   |
| 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 | -                                   | -                                   | -                                   |



### 3. Финансовые вложения

#### 3.1. Наличие и движение финансовых вложений

| Наименование показателя     | Код  | Период                   | На начало года           |                                        | Изменения за период |                   |             |                                                                                  |                                                     | На конец периода         |                                        |
|-----------------------------|------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------|
|                             |      |                          | первоначальная стоимость | накопленная корректировка <sup>7</sup> | поступило           | выбыло (погашено) |             | начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной) | Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения) | первоначальная стоимость | накопленная корректировка <sup>7</sup> |
| Долгосрочные — всего        | 5301 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | -                        | -                                      | -                   | -                 | -           | -                                                                                | -                                                   | -                        | -                                      |
|                             | 5311 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | 226                      | -                                      | -                   | (226)             | -           | -                                                                                | -                                                   | -                        | -                                      |
| в том числе:                | 5302 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | -                        | -                                      | -                   | -                 | -           | -                                                                                | -                                                   | -                        | -                                      |
|                             | 5312 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | 226                      | -                                      | -                   | (226)             | -           | -                                                                                | -                                                   | -                        | -                                      |
| Краткосрочные — всего       | 5305 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | 39 311 564               | (198 276)                              | 314 244 262         | (313 096 885)     | (1 367 981) | -                                                                                | -                                                   | 40 458 941               | (1 566 257)                            |
|                             | 5315 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | 10 384 735               | -                                      | 215 672 892         | (186 746 063)     | (198 276)   | -                                                                                | -                                                   | 39 311 564               | (198 276)                              |
| в том числе:                | 5306 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | 39 311 564               | (198 276)                              | 314 244 262         | (313 096 885)     | (1 367 981) | -                                                                                | -                                                   | 40 458 941               | (1 566 257)                            |
|                             | 5316 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | 10 384 635               | -                                      | 215 672 892         | (186 745 963)     | (198 276)   | -                                                                                | -                                                   | 39 311 564               | (198 276)                              |
| в том числе:                | 5307 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | -                        | -                                      | -                   | -                 | -           | -                                                                                | -                                                   | -                        | -                                      |
|                             | 5317 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | 100                      | -                                      | -                   | (100)             | -           | -                                                                                | -                                                   | -                        | -                                      |
| Финансовых вложений — итого | 5300 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | 39 311 564               | (198 276)                              | 314 244 262         | (313 096 885)     | (1 367 981) | -                                                                                | -                                                   | 40 458 941               | (1 566 257)                            |
|                             | 5310 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | 10 384 961               | -                                      | 215 672 892         | (186 746 289)     | -           | -                                                                                | -                                                   | 39 311 564               | (198 276)                              |

#### 3.2. Иное использование финансовых вложений

| Наименование показателя                                               | Код  | На 31 декабря 20 22 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря 20 21 г. <sup>2</sup> | На 31 декабря 20 20 г. <sup>5</sup> |
|-----------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Финансовые вложения, находящиеся в залоге — всего                     | 5320 | -                                   | -                                   | -                                   |
| в том числе:                                                          |      |                                     |                                     |                                     |
| (группы, виды)                                                        | 5321 | -                                   | -                                   | -                                   |
| Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) — всего | 5325 | -                                   | -                                   | -                                   |
| в том числе:                                                          |      |                                     |                                     |                                     |
| (группы, виды)                                                        | 5326 | -                                   | -                                   | -                                   |
| Иное использование финансовых вложений                                | 5329 | -                                   | -                                   | -                                   |

## 4. Запасы

## 4.1. Наличие и движение запасов

| Наименование показателя                            | Код         | Период                          | На начало года |                                         | Изменения за период   |                |                               |                               |                                           | На конец периода |                                         |
|----------------------------------------------------|-------------|---------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-----------------------|----------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------|
|                                                    |             |                                 | себе-стоимость | величина резерва под снижение стоимости | 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 |
| <b>Запасы — всего</b>                              | <b>5400</b> | за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup> | 10 839         | -                                       | 342                   | (11 177)       | -                             | -                             | х                                         | 4                | -                                       |
|                                                    | <b>5420</b> | за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup> | 49             | -                                       | 11 107                | (317)          | -                             | -                             | х                                         | 10 839           | -                                       |
| в том числе:                                       |             |                                 |                |                                         |                       |                |                               |                               |                                           |                  |                                         |
| бензин<br>(группа, вид)                            | 5401        | за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup> | 9              | -                                       | 35                    | (44)           | -                             | -                             | -                                         | -                | -                                       |
|                                                    | 5421        | за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup> | -              | -                                       | 12                    | (3)            | -                             | -                             | -                                         | 9                | -                                       |
| в том числе:                                       |             |                                 |                |                                         |                       |                |                               |                               |                                           |                  |                                         |
| нежилое помещение для перепродажи<br>(группа, вид) | 5402        | за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup> | 10 826         | -                                       | 151                   | (10 977)       | -                             | -                             | -                                         | -                | -                                       |
|                                                    | 5422        | за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup> | -              | -                                       | 10 826                | -              | -                             | -                             | -                                         | 10 826           | -                                       |
| в том числе:                                       |             |                                 |                |                                         |                       |                |                               |                               |                                           |                  |                                         |
| сырье и материалы<br>(группа, вид)                 | 5403        | за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup> | 4              | -                                       | 156                   | (156)          | -                             | -                             | -                                         | 4                | -                                       |
|                                                    | 5423        | за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup> | 49             | -                                       | 269                   | (314)          | -                             | -                             | -                                         | 4                | -                                       |

## 4.2. Запасы в залоге

| Наименование показателя                          | Код  | На <u>31</u> декабря<br>20 <u>22</u> г. <sup>4</sup> | На 31 декабря<br>20 <u>21</u> г. <sup>2</sup> | На 31 декабря<br>20 <u>20</u> г. <sup>5</sup> |
|--------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Запасы, не оплаченные на отчетную дату — всего   | 5440 | -                                                    | -                                             | -                                             |
| в том числе:                                     |      |                                                      |                                               |                                               |
| (группа, вид)                                    | 5441 | -                                                    | -                                             | -                                             |
| Запасы, находящиеся в залоге по договору — всего | 5445 | -                                                    | -                                             | -                                             |
| в том числе:                                     |      |                                                      |                                               |                                               |
| (группа, вид)                                    | 5446 | -                                                    | -                                             | -                                             |



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

| Наименование показателя                        | Код  | Период                   | На начало года                |                                         | Изменения за период                                                                |                                                               |              |                                                      |                        |                                                     | На конец периода              |                                         |
|------------------------------------------------|------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                |      |                          | учтенная по условиям договора | величина резерва по сомнительным долгам | в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) <sup>в</sup> | причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления <sup>в</sup> | погашение    | выбыло списание на финансовый результат <sup>в</sup> | восстановление резерва | перевод из долго- в кратко- срочную задолжен- ность | учтенная по условиям договора | величина резерва по сомнительным долгам |
| Долгосрочная дебиторская задолженность — всего | 5501 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | -                             | -                                       | -                                                                                  | -                                                             | -            | -                                                    | -                      | -                                                   | -                             | -                                       |
|                                                | 5521 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | -                             | -                                       | -                                                                                  | -                                                             | -            | -                                                    | -                      | -                                                   | -                             | -                                       |
| в том числе:                                   | 5502 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | -                             | -                                       | -                                                                                  | -                                                             | -            | -                                                    | -                      | -                                                   | -                             | -                                       |
|                                                | 5522 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | -                             | -                                       | -                                                                                  | -                                                             | -            | -                                                    | -                      | -                                                   | -                             | -                                       |
| (вид)                                          | 5510 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | 572 014                       | -                                       | 14 851 146                                                                         | -                                                             | (14 567 724) | (229 364)                                            | -                      | -                                                   | 855 436                       | (229 364)                               |
|                                                | 5530 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | 365 074                       | -                                       | 81 486 105                                                                         | -                                                             | (81 249 667) | -                                                    | -                      | -                                                   | 601 512                       | -                                       |
| в том числе:                                   | 5511 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | 7 930                         | -                                       | 103 937                                                                            | -                                                             | (99 046)     | -                                                    | -                      | -                                                   | 12 821                        | -                                       |
|                                                | 5531 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | 370                           | -                                       | 94 304                                                                             | -                                                             | (57 246)     | -                                                    | -                      | -                                                   | 37 428                        | -                                       |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками (вид)    | 5512 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | 49 375                        | -                                       | 1 255 216                                                                          | -                                                             | (1 269 480)  | -                                                    | -                      | -                                                   | 35 111                        | -                                       |
|                                                | 5532 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | 58 081                        | -                                       | 298 442                                                                            | -                                                             | (307 148)    | -                                                    | -                      | -                                                   | 49 375                        | -                                       |
| Расчеты по налогам и сборам (вид)              | 5513 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | 31 156                        | -                                       | -                                                                                  | -                                                             | (31 156)     | -                                                    | -                      | -                                                   | 0                             | -                                       |
|                                                | 5533 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | 82 918                        | -                                       | 75 951 137                                                                         | -                                                             | (76 002 899) | -                                                    | -                      | -                                                   | 31 156                        | -                                       |
| Прочие расчеты с контрагентами (вид)           | 5514 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | 5 379                         | -                                       | 911 839                                                                            | -                                                             | (894 524)    | -                                                    | -                      | -                                                   | 22 694                        | -                                       |
|                                                | 5534 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | 6 458                         | -                                       | 5 370                                                                              | -                                                             | (6 449)      | -                                                    | -                      | -                                                   | 5 379                         | -                                       |
| Расчеты с клиентами по оплате комиссий (вид)   | 5515 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | 478 174                       | -                                       | 12 580 154                                                                         | -                                                             | (12 273 518) | (229 364)                                            | -                      | -                                                   | 784 810                       | (229 364)                               |
|                                                | 5535 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | 217 247                       | -                                       | 5 136 852                                                                          | -                                                             | (4 875 925)  | -                                                    | -                      | -                                                   | 478 174                       | -                                       |
| Итого                                          | 5500 | за 20 22 г. <sup>1</sup> | 572 014                       | -                                       | 14 851 146                                                                         | -                                                             | (14 567 724) | (229 364)                                            | -                      | x                                                   | 855 436                       | (229 364)                               |
|                                                | 5520 | за 20 21 г. <sup>2</sup> | 365 074                       | -                                       | 81 486 105                                                                         | -                                                             | (81 249 667) | -                                                    | -                      | x                                                   | 601 512                       | -                                       |

**5.2. Просроченная дебиторская задолженность**

| Наименование показателя                      | Код  | На 31 декабря 20 22 г. <sup>4</sup> |                      | На 31 декабря 20 21 г. <sup>2</sup> |                      | На 31 декабря 20 20 г. <sup>5</sup> |                      |
|----------------------------------------------|------|-------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------|
|                                              |      | учтенная по условиям договора       | балансовая стоимость | учтенная по условиям договора       | балансовая стоимость | учтенная по условиям договора       | балансовая стоимость |
| Всего                                        | 5540 | 229 364                             | 229 364              | -                                   | -                    | -                                   | -                    |
| в том числе:                                 |      |                                     |                      |                                     |                      |                                     |                      |
| Расчеты с клиентами по оплате комиссий (вид) | 5541 | 229 364                             | 229 364              | -                                   | -                    | -                                   | -                    |

## 5.3. 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 |                          |
|                                                  |      |                                 |                        | в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) <sup>9</sup> | причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления <sup>9</sup> | погашение     | списание на финансовый результат <sup>9</sup> |                                                 |                          |
| Долгосрочная кредиторская задолженность — всего  | 5551 | за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup> | -                      | -                                                                                  | -                                                             | -             | -                                             | -                                               | -                        |
|                                                  | 5571 | за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup> | -                      | -                                                                                  | -                                                             | -             | -                                             | -                                               | -                        |
| в том числе:                                     | 5552 | за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup> | -                      | -                                                                                  | -                                                             | -             | -                                             | -                                               | -                        |
| (вид)                                            | 5572 | за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup> | -                      | -                                                                                  | -                                                             | -             | -                                             | -                                               | -                        |
| Краткосрочная кредиторская задолженность — всего | 5560 | за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup> | 40 907 036             | 756 864 795                                                                        | 3 719 073                                                     | (760 993 382) | -                                             | -                                               | 40 497 522               |
|                                                  | 5580 | за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup> | 10 347 199             | 362 017 666                                                                        | 252 236                                                       | (331 736 392) | -                                             | -                                               | 40 880 709               |
| в том числе:                                     | 5561 | за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup> | 33 158                 | 1 237 122                                                                          |                                                               | (1 175 583)   | -                                             | -                                               | 94 697                   |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками (вид)      | 5581 | за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup> | 33 693                 | 788 373                                                                            |                                                               | (815 235)     | -                                             | -                                               | 6 831                    |
| в том числе:                                     | 5562 | за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup> | 180 156                | 1 365 291                                                                          |                                                               | (1 278 539)   | -                                             | -                                               | 266 908                  |
| расчеты по налогам и взносам (вид)               | 5582 | за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup> | 35 210                 | 560 265                                                                            |                                                               | (415 319)     | -                                             | -                                               | 180 156                  |
| в том числе:                                     | 5563 | за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup> | 40 328 338             | 139 429 919                                                                        | 3 719 073                                                     | (143 798 996) | -                                             | -                                               | 39 678 334               |
| кредиты и займы (вид)                            | 5583 | за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup> | 10 219 871             | 76 026 678                                                                         | 252 236                                                       | (46 170 447)  | -                                             | -                                               | 40 328 338               |
| в том числе:                                     | 5564 | за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup> | 365 384                | 614 832 463                                                                        | -                                                             | (614 740 264) | -                                             | -                                               | 457 583                  |
| расчеты по факторинговым операциям (вид)         | 5584 | за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup> | 58 425                 | 284 642 350                                                                        | -                                                             | (284 335 391) | -                                             | -                                               | 365 384                  |
| Итого                                            | 5550 | за 20 <u>22</u> г. <sup>1</sup> | 40 907 036             | 756 864 795                                                                        | 3 719 073                                                     | (760 993 382) | -                                             | x                                               | 40 497 522               |
|                                                  | 5570 | за 20 <u>21</u> г. <sup>2</sup> | 10 347 199             | 362 017 666                                                                        | 252 236                                                       | (331 736 392) | -                                             | x                                               | 40 880 709               |



## 5.4. Просроченная кредиторская задолженность

| Наименование<br>показателя | Код  | На 31 декабря<br>20 22 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря<br>20 21 г. <sup>2</sup> | На 31 декабря<br>20 20 г. <sup>5</sup> |
|----------------------------|------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Всего                      | 5590 | -                                      | -                                      | -                                      |
| в том числе:               |      |                                        |                                        |                                        |
| (вид)                      | 5591 | -                                      | -                                      | -                                      |

## 6. Затраты на производство

| Наименование<br>показателя                                                      | Код  | За 20 22 г. <sup>1</sup> | За 20 21 г. <sup>2</sup> |
|---------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------|--------------------------|
| Материальные затраты                                                            | 5610 | 24 158                   | 17 464                   |
| Расходы на оплату труда                                                         | 5620 | 681 602                  | 174 662                  |
| Отчисления на социальные нужды                                                  | 5630 | 161 484                  | 50 698                   |
| Амортизация                                                                     | 5640 | 57684                    | 1 028                    |
| Аренда                                                                          | 5641 | 19 206                   | 17 660                   |
| Расходы на обработку поставок в целях осуществления факторингового обслуживания | 5642 | -                        | 78 667                   |
| Информационно-консультационные услуги                                           | 5643 | 18 537                   | 7 151                    |
| Прочие затраты                                                                  | 5650 | 143 666                  | 23 067                   |
| Итого по элементам                                                              | 5660 | 1 106 337                | 370 397                  |
| Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]):                               |      |                          |                          |
| незавершенного производства, готовой продукции и др. (прирост [-])              | 5670 | -                        | -                        |
| незавершенного производства, готовой продукции и др. (уменьшение [+])           | 5680 | -                        | -                        |
| Итого расходы по обычным видам деятельности                                     | 5600 | 1 106 337                | 370 397                  |

## 7. Оценочные обязательства

| Наименование<br>показателя                                    | Код         | Остаток<br>на начало года | Признано | Погашено | Списано<br>как избыточная сумма | Остаток<br>на конец периода |
|---------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------|----------|----------|---------------------------------|-----------------------------|
| <b>Оценочные обязательства — всего</b>                        | <b>5700</b> | 11 685                    | 63 315   | (52 467) | -                               | 22 533                      |
| в том числе:                                                  |             |                           |          |          |                                 |                             |
| резерв предстоящих отпусков<br>(вид оценочного обязательства) | 5701        | 11 685                    | 63 315   | (52 467) | -                               | 22 533                      |

0710005 с. 10

## 8. Обеспечение обязательств

| Наименование<br>показателя               | Код  | На <u>31 декабря</u><br><u>20 22</u> г. <sup>4</sup> | На <u>31 декабря</u><br><u>20 21</u> г. <sup>2</sup> | На <u>31 декабря</u><br><u>20 20</u> г. <sup>5</sup> |
|------------------------------------------|------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Полученные — всего                       | 5800 | 473 470 504                                          | 244 031 036                                          | 115 199 976                                          |
| в том числе:                             |      |                                                      |                                                      |                                                      |
| поручительства третьих лиц<br>(вид)      | 5801 | 451 984 987                                          | 231 364 684                                          | 113 023 227                                          |
| в том числе:                             |      |                                                      |                                                      |                                                      |
| денежные требования с регрессом<br>(вид) | 5802 | 21 485 517                                           | 12 666 352                                           | 2 176 749                                            |
| Выданные — всего                         | 5810 | 3 032 760                                            | 2 121 754                                            | 35 916                                               |
| в том числе:                             |      |                                                      |                                                      |                                                      |
| выданные поручительства                  | 5811 | 3 032 760                                            | 2 121 754                                            | 35 916                                               |

## 9. Государственная помощь

| Наименование<br>показателя         | Код                          | За <u>20 22</u> г. <sup>1</sup> |                 | За <u>20 21</u> г. <sup>2</sup> |               |
|------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|-----------------|---------------------------------|---------------|
| Получено бюджетных средств — всего | 5900                         | -                               | -               | -                               | -             |
| в том числе:                       |                              |                                 |                 |                                 |               |
| на текущие расходы                 | 5901                         | -                               | -               | -                               | -             |
| на вложения во внеоборотные активы | 5905                         | -                               | -               | -                               | -             |
| Бюджетные кредиты — всего          |                              | На начало года                  | Получено за год | Возвращено за год               | На конец года |
|                                    | <u>20 22</u> г. <sup>1</sup> |                                 |                 |                                 |               |
|                                    | 5910                         | -                               | -               | (-)                             | -             |
|                                    | <u>20 21</u> г. <sup>2</sup> |                                 |                 |                                 |               |
|                                    | 5920                         | -                               | -               | (-)                             | -             |
| в том числе:                       |                              |                                 |                 |                                 |               |
| (наименование цели)                | <u>20 22</u> г. <sup>1</sup> |                                 |                 |                                 |               |
|                                    | 5911                         | -                               | -               | (-)                             | -             |
|                                    | <u>20 21</u> г. <sup>2</sup> |                                 |                 |                                 |               |
|                                    | 5921                         | -                               | -               | (-)                             | -             |

Руководитель

(подпись)

С.И. Черных

(расшифровка подписи)

« 22 » марта 20 23 г.

# ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2022 ГОД

## 1. Общие сведения

ООО «Совкомбанк Факторинг» (до 25.10.2021г. – ООО «НФК-Премиум») зарегистрировано в городе Москве 20 декабря 2007 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 77 № 008847319 от 20.12.2007г.

ООО «Совкомбанк Факторинг» внесено МИФНС №46 по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1077764078226.

Идентификационный код по ОКАТО 45296559000  
Код группировки по ОКОГУ 4210014  
Код отрасли 64.9  
Код ОКПО 84159510450001  
Код ОКТМО 45914000000  
Код ОКФС 16

Юридический и фактический адрес Общества: 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14. Контактный телефон: (495) 787-53-37.

Общество состоит на учете по месту своего нахождения в ИФНС №25 по г. Москве, присвоены ИНН 7725625041, КПП 772501001.

ООО «Совкомбанк Факторинг» зарегистрировано:

1. Фонд социального страхования, Филиал №19 ГУ МРО ФСС РФ, дата регистрации 01.11.2008, регистрационный номер 7722040955, код подчиненности 7719 1.
2. Фонд пенсионного страхования ГУ-ГУ ПФ РФ №8 Управление персонифицированного учета и взаимодействия со страхователями по г. Москве и Московской области, муниципальный район Даниловский г. Москвы, дата регистрации 21.12.2007, регистрационный номер 087-616-044499.

Управление Обществом осуществляют: единственный участник, генеральный директор.

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор. В 2022 году генеральным директором Общества являлся Черных Сергей Иванович.

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным 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».*

### **Список участников Общества в 2022 году:**

Единственным участником Общества в 2022 году являлось ПАО «Совкомбанк».

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Совкомбанк Факторинг» в 2022 году подлежит обязательному аудиту, так как соответствует критериям, установленным в статье 5 Федерального закона №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Аудитор общества – ООО «А2-АУДИТ», ИНН 7736226779, ОГРН 1027736007254.

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества подготовлена на основе следующей учетной политики.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06.12.2011 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., а также действующими положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская отчетность Общества за 2021 г. была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

Уставный капитал в 2022 году составлял 500 000,00 (пятьсот тысяч) рублей.

Резервного фонда ООО «Совкомбанк Факторинг» не имеет.

На 31.12.2022г. Общество имеет следующие обособленные подразделения (представительства):

1. Екатеринбургское представительство
2. Калининградское представительство
3. Кемеровское представительство
4. Краснодарское представительство
5. Новосибирское представительство
6. Пермское представительство
7. Ростовское представительство
8. Самарское представительство
9. Санкт-Петербургское представительство
10. Саратовское представительство
11. Челябинское представительство
12. Ярославское представительство
13. Представительство в республике Башкортостан (г. Уфа)
14. Представительство в республике Татарстан (г. Казань)
15. Нижегородское представительство
16. Иркутское представительство
17. Красноярское представительство
18. Костромское представительство

В 2022 году было открыто и закрыто представительство в г. Тамбов.

Представительства не выделены на отдельный баланс.

Среднегодовая численность работающих в Обществе в 2022 году составила 315 человек. На 31.12.2022 в Обществе работало 308 человек.

Расходы на оплату труда основного управленческого персонала составили 9,9% (67 479 тыс. руб.) общих расходов на оплату труда.

Среднегодовая численность работающих в Обществе в 2021 году составила 88 человек. На 31.12.2021 в Обществе работало 328 человек.

Расходы на оплату труда основного управленческого персонала составили 14,11% (24 645 тыс.руб.) общих расходов на оплату труда.

Основным видом деятельности Общества является деятельность по финансированию клиентов под уступку их денежных требований к дебиторам (факторинг).

## **2. Пояснения к бухгалтерскому балансу.**

### **2.1 Раздел «Внеоборотные активы»**

2.1.1 В 2022 году балансовая стоимость основных средств выросла преимущественно за счет принятия к учету стоимости арендованного помещения.

2.1.2 Отложенные налоговые активы образованы в результате возникновения вычитаемых временных разниц в связи с признанием оценочных обязательств – резерва по сомнительным долгам.

В 2022 году данный показатель вырос за счет формирования резерва по сомнительным долгам.

В 2022 году согласно ФСБУ 6/2020 «Основные средства», ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», а также ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» изменился учет стоимости арендованных средств. В связи с этим 01.01.2022 сделаны проводки переходного периода, которые изменили следующие строки Баланса:

| Наименование показателя               | На 31.12.2021 в<br>Балансе за 2021 год | На 31.12.2021 в<br>Балансе за 2022 год |
|---------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Основные средства, стр. 1150          | 23 101                                 | 73 455                                 |
| Дебиторская задолженность, стр. 1230  | 601 512                                | 572 014                                |
| Нераспределенная прибыль, стр. 1370   | 993 134                                | 987 663                                |
| Кредиторская задолженность, стр. 1520 | 800 800                                | 827 127                                |

### **2.2 Раздел «Оборотные активы»**

2.2.1 Строка 1210 «Запасы» на 31.12.2022 составляет 4 тыс.руб., это не переданные в эксплуатацию бланки.

Строка 1210 «Запасы» на 31.12.2021 составляла 10 839 тыс.руб. Она состояла из:

- стоимости нежилого помещения, полученного в рамках соглашения об отступном, и текущих расходов по его содержанию, в общей сумме 10 826 тыс.руб. Данное помещение получено с целью перепродажи и в данный момент продается.
- Не переданных в эксплуатацию канцтоваров в размере 4 тыс.руб.
- Остатков бензина в размере 9 тыс.руб.

стр. 1230. *Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)*

| <b>Вид задолженности:</b>              | <b>На 31.12.2022,<br/>тыс.руб.</b> | <b>На 31.12.2021,<br/>тыс.руб.</b> |
|----------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками  | 12 821                             | 37 428                             |
| Расчеты по налогам и сборам            | 35 111                             | 49 375                             |
| Расчеты по факторинговым операциям     | -                                  | 31 156                             |
| Расчеты с клиентами по оплате комиссий | 555 446                            | 478 174                            |
| Прочие расчеты с контрагентами         | 22 694                             | 5 379                              |
| <b>Итого:</b>                          | <b>626 072</b>                     | <b>601 512</b>                     |

2.2.2 стр. 1240 *Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)* на 31.12.2022 г. составили 38 892 684 тыс. руб. и включают в себя стоимость приобретенных денежных требований клиентов Общества в соответствии с заключенными договорами факторинга. Балансовая стоимость финансовых вложений составляет 40 458 941 тыс.руб., из них на 1 566 257 тыс.руб. сформирован резерв по сомнительным долгам.

На 31.12.2021 фин.вложения составляли 39 113 288 тыс. руб. и включают в себя стоимость приобретенных денежных требований клиентов Общества в соответствии с заключенными договорами факторинга. Балансовая стоимость финансовых вложений составляет 39 311 564 тыс.руб., из них на 198 276 тыс.руб. сформирован резерв по сомнительным долгам.

2.2.3 стр. 1250 *Денежные средства и денежные эквиваленты* на 31.12.2022 г. составили 1 906 850 тыс. руб. и включают в себя остатки на расчетных счетах.

На 31.12.2021 г. соответствующие данные составили 2 063 374 тыс. руб.

2.2.4 стр. 1260 «Прочие оборотные активы» на 31.12.2022г. составили 52 699 тыс.руб. и включают в себя остаток по счету 97 «Расходы будущих периодов», стоимость неисключительных лицензий и расходы на обслуживание программного обеспечения.

На 31.12.2021 соответствующий показатель составлял 35 245 тыс.руб.

### 2.3. Капитал и резервы.

По итогам 2022 года чистая прибыль составила 348 252 тыс.руб.

Собственный капитал (стр. 1300) на 31.12.2022 составил 1 336 415 тыс.руб.

По итогам 2021 года чистая прибыль составила 204 775 тыс.руб.

Дивиденды в 2022 и 2021 годах не выплачивались.

### 2.4. Краткосрочные обязательства.

2.4.1 стр. 1510 «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2022г. составили 39 400 000 тыс. руб.

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным 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».

2.4.2 стр. 1520 «Кредиторская задолженность»:

| Вид задолженности                                          | На 31.12.2022, тыс. руб. | На 31.12.2021, тыс. руб. |
|------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками                      | 94 697                   | 6 831                    |
| Расчеты по налогам и взносам                               | 266 908                  | 180 156                  |
| Расчеты по факторинговым операциям                         | 457 583                  | 365 384                  |
| Задолженность по начисленным процентам по кредитным линиям | 278 334                  | 248 429                  |
| <b>Итого:</b>                                              | <b>1 097 522</b>         | <b>800 800</b>           |

Расчеты по арендным обязательствам показаны в кредиторской задолженности свернуто.

По сравнению с предыдущим годом данный показатель баланса вырос из-за роста факторингового портфеля.

2.4.3 стр. 1540 «Оценочные обязательства» на 31.12.22г. составили 22 533 тыс. руб. Данные обязательства отражают резерв на оплату отпусков в размере задолженности Общества перед сотрудниками. Соответствующий показатель на 31.12.2021 – 11 685 тыс.руб. также отражает сумму резерва отпусков.

2.5. Ценности, учитываемые на забалансовых счетах.

| Актив, учтенный на забалансовых счетах:           | На 31.12.2022, тыс. руб. | На 31.12.2021, тыс.руб. |
|---------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Арендованные основные средства                    | 61 518                   | 236 524                 |
| Обеспечения обязательств полученные               | 451 984 987              | 231 364 684             |
| Обеспечения обязательств выданные                 | 3 032 760                | 2 121 754               |
| Денежные требования по регрессному факторингу     | 21 485 517               | 12 666 352              |
| Неисключительные права на программное обеспечение | 69 709                   | 33 387                  |
| Материальные ценности в эксплуатации              | 26 762                   | 12 148                  |
| <b>Итого:</b>                                     | <b>476 661 253</b>       | <b>246 434 849</b>      |

**3. Пояснения к отчету о финансовых результатах:**

3.1 В связи с тем, что бухгалтерский учет общества ведется без использования счета 20 "Основное производство", все производственные расходы отражаются на счете 26 "Общехозяйственные расходы".

3.2 В Отчете о финансовых результатах соответствующие данные отражаются:

- по строке 2210 "Коммерческие расходы":

| <b>Вид расходов:</b>                                                            | <b>2022 год, тыс.руб.</b> | <b>2021 год, тыс.руб.</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Оплата труда                                                                    | 681 602                   | 174 662                   |
| Страховые взносы                                                                | 161 484                   | 50 698                    |
| ДМС сотрудников                                                                 | 4 684                     | 891                       |
| Резерв отпусков                                                                 | 61 727                    | 13 091                    |
| Расходы на проведение мед.осмотров                                              | 15                        | 17                        |
| Расходы на обработку поставок в целях осуществления факторингового обслуживания | -                         | 78 667                    |
| <b>Итого</b>                                                                    | <b>909 512</b>            | <b>318 026</b>            |

-по строке 2220 "Управленческие расходы" отражаются общехозяйственные расходы:

| <b>Вид расходов:</b>                               | <b>2022 год, тыс.руб.</b> | <b>2021 год, тыс.руб.</b> |
|----------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Расходы на обучение                                | 1 975                     | 245                       |
| Агентское вознаграждение                           | 1 923                     | 743                       |
| Аренда                                             | 19 206                    | 17 660                    |
| Нотариальные расходы                               | -                         | 231                       |
| Расходы на программное обеспечение                 | 51 066                    | 5 996                     |
| Информационно-консультационные, юридические услуги | 18 537                    | 7 151                     |
| Материальные расходы                               | 24 158                    | 17 464                    |
| Командировочные расходы                            | 5 809                     | 126                       |
| Почтовые расходы                                   | 1 124                     | 201                       |
| Амортизация                                        | 57 684                    | 1 028                     |
| Рекламные, маркетинговые расходы                   | 259                       | 1 151                     |
| Представительские расходы                          | 2 005                     | 21                        |
| Прочие расходы                                     | 2 282                     | 354                       |
| <b>Итого:</b>                                      | <b>186 028</b>            | <b>52 371</b>             |

- по строке 2340 «Прочие доходы»:

| <b>Вид прочих доходов:</b>                                               | <b>2022 год, тыс.руб.</b> | <b>2021 год, тыс.руб.</b> |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Проценты за доп.отсрочку платежа                                         | 19 926                    | -                         |
| Доходы, связанные с реализацией права требования как оказания фин. услуг | -                         | 650                       |
| Возмещение гос.пошлин по искам                                           | -                         | 801                       |
| Пени, штрафы, неустойки по договорам                                     | 6 061                     | 2 053                     |
| Поступление платежей по списанной ДЗ                                     | 417                       | 40                        |
| Доходы по договорам цессии                                               | 76                        | -                         |
| Прочие доходы                                                            | 235                       | 9                         |
| <b>Итого:</b>                                                            | <b>26 715</b>             | <b>3 553</b>              |

- по строке 2350 «Прочие расходы»:

| <b>Вид расходов</b>                                                            | <b>2022 год, тыс.руб.</b> | <b>2021 год, тыс.руб.</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Резерв по сомнительным долгам                                                  | 1 597 345                 | 198 276                   |
| Списание просроченной задолженности                                            | 156 794                   | 205 784                   |
| Расходы по договорам цессии                                                    | -                         | 39 536                    |
| Расходы, связанные с реализацией прав требований                               | 126 197                   | -                         |
| Расходы по передаче товаров (работ, услуг) безвозмездно и для собственных нужд | -                         | 539                       |
| Банковские расходы                                                             | 2 814                     | 2 565                     |
| Курсовые разницы и прочие расходы от операций в валюте                         | 6 637                     | 2 402                     |
| Расходы на госпошлины                                                          | 3 774                     | 600                       |
| Членские взносы                                                                | 250                       | 932                       |
| Прочие расходы                                                                 | 11 489                    | 1 667                     |
| <b>Итого:</b>                                                                  | <b>1 905 300</b>          | <b>452 301</b>            |

#### 4. Основные элементы учетной политики

##### 4.1. Учетная политика для целей бухгалтерского учета.

4.1.1. От осуществления факторинговых операций юридических лиц, находящихся на обслуживании в ООО «Совкомбанк Факторинг» признаются следующие доходы:

- Комиссия за предоставление денежных ресурсов в рамках факторингового обслуживания, комиссия за факторинговое обслуживание – признается в учете в последний день месяца, в котором было погашено (оплачено) соответствующее профинансированное денежное требование либо был оплачен соответствующий счет, выставленный клиенту.
- Комиссия за обработку денежных требований в рамках факторингового обслуживания – рассчитывается в соответствии с условиями договора, признается в учете в последний день месяца, в котором было погашено (оплачено) соответствующее профинансированное денежное требование либо был оплачен соответствующий счет, выставленный клиенту.
- Вознаграждение по агентскому договору: комиссия за предоставление денежных средств поставщикам дебитора (клиента) по соответствующему поручению последнего. Признается в учете в последний день отчетного месяца.
- Комиссия за выданные поручительства рассчитывается в соответствии с условиями договора, признается в учете в последний день месяца. Не облагается НДС согласно пп. 3.2, 15.3 п.3 ст.149 НК РФ.
- Комиссия за пользование денежными средствами: комиссия за предоставление денежных средств дебитору (он же клиент), для того чтобы последний произвел расчеты со своими поставщиками. По истечении отсрочки, предусмотренной договором между Обществом и клиентом, клиент возвращает денежные средства Обществу. Данная комиссия не облагается НДС, т.к. к отношениям Сторон по данному типу договора и совершенным на его основании сделкам (соглашениям) в соответствующей части применяются положения ГК РФ о договоре займа (параграф 1 главы 42). Признается в учете в последний день месяца.

4.1.2. Бухгалтерский учет в обществе осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера, непосредственно подчиненным генеральному директору. Учет ведется по журнально-ордерной форме учета с применением автоматизированной системы «1С:Бухгалтерия».

Расчет заработной платы и соответствующих налогов и взносов ведется с применением автоматизированной системы «1С:ЗУП». На последнюю дату отчетного месяца данные о заработной плате переносятся в систему «1С:Бухгалтерия» в ручном режиме сводными суммами.

Учет движения денежных требований по факторинговым договорам, расчет факторинговых вознаграждений ведется в программе «САФО». Данные переносятся в систему «1С:Бухгалтерия» ежедневно.

4.1.3. В связи с началом применения ФСБУ 6/2020 «Основные средства», ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» Общество применяет ретроспективный способ отражения последствий изменения учетной политики в связи с началом применения вышеуказанных стандартов.

4.1.4. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным способом.

4.1.5. Ежегодная переоценка основных средств и нематериальных активов не производится.

4.1.6. Учет кредитов и займов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/2008.

4.1.7. Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положениями по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02.

4.1.8. При отпуске материально-производственных запасов в производство или ином выбытии их оценка производится по стоимости каждой единицы.

4.1.9. Затраты учитываются в том отчетном периоде, к которому они относятся. Для учета затрат применяется счет 26 «Общехозяйственные расходы». В конце отчетного периода общехозяйственные расходы списываются непосредственно на счет 90 «Продажи», на котором учитываются доходы общества от оказания факторинговых услуг.

4.1.10. Инвентаризация активов и обязательств Общества производится ежегодно по состоянию на 31 декабря.

4.1.11. Распределение прибыли осуществляется на основании решения единственного участника общества.

4.1.12. Общество отражает в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности различие налога на бухгалтерскую прибыль (убыток), признанного в бухгалтерском учете, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированного в бухгалтерском учете и отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль. Разница между бухгалтерской прибылью (убытком) и налогооблагаемой прибылью (убытком) отчетного периода, образовавшаяся в результате применения различных правил признания доходов

и расходов рассчитывается с учетом Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02.

4.1.13. Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

#### **4.2. Учетная политика для целей налогового учета.**

4.2.1. Налоговая база по НДС по факторинговым операциям определяется в соответствии со ст. 155 НК РФ, что соответствует содержанию операций, определяемых главой 43 ГК РФ. В налоговую базу включаются все полученные от операций доходы, включая вознаграждение Фактора.

Согласно ст. 167 НК РФ при передаче имущественных прав в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 155 НК РФ, момент определения налоговой базы по комиссии за факторинговое обслуживание и за предоставление денежных средств в рамках факторингового обслуживания определяется (и, соответственно, включается в счет-фактуру) как наиболее ранняя из двух дат:

- 1) День последующей уступки денежного требования или день прекращения соответствующего обязательства. День прекращения обязательства, указанный в п.8 ст. 167 НК РФ, соответствует моменту погашения денежного требования дебитором.
- 2) Дата погашения комиссии Клиентом на основании выставленного счета. При частичном погашении комиссии она включается в счет-фактуру в сумме фактического погашения.

4.2.2. Налоговая база по налогу на прибыль по факторинговым операциям определяется в соответствии с п.5 ст. 271 НК РФ – либо по факту погашения поставки, либо по факту уплаты комиссии клиентом.

4.2.3. По ряду комиссий, взимаемых по продуктам, не предусматривающим переход прав требований на поставки (комиссии по агентским договорам, комиссии по выданным поручительствам) налоговая база по НДС и налогу на прибыль определяется по методу начисления: в последний день расчётного месяца.

4.2.4. В целях максимального сближения бухгалтерского и налогового учета, группировка основных средств осуществляется по амортизационным группам в зависимости от срока их полезного использования в соответствии с классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом изменений утвержденными Постановлением Правительства РФ от 18.11.2006 г. № 697.

4.2.5. Амортизация начисляется линейным способом по всем амортизационным группам. Общество не применяет право включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов первоначальной стоимости основных средств и расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации. Общество не применяет амортизационную премию.

4.2.6. Общество списывает имущество сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не более 100 тысяч рублей за единицу, а также приобретенных книг, брошюр, иных изданий, независимо от стоимости, на расходы по мере их отпуска в эксплуатацию. Такое имущество учитываются в обществе за балансом.

4.2.7. Израсходованные или выбывшие материальные запасы отражаются в налоговом учете в следующем порядке: по методу стоимости каждой единицы.

4.2.8. Затраты, произведенные обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, списываются в течение того отчетного периода, к которому они относятся способом, избираемом обществом при принятии к учету определенных расходов.

4.2.9. Общество не создает резервы на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы за год, резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств, резерв на покрытие непредвиденных затрат. Регулярная переоценка первоначальной стоимости основных средств на добровольной основе не производится.

Общество создает резервы на предстоящую оплату отпусков работникам в бухгалтерском и налоговом учете.

Общество создает резервы по сомнительным долгам в бухгалтерском учете, но не принимает их в расходы в налоговом учете, поскольку задолженность по выдаче финансирования под уступку денежных требований не удовлетворяет требованиям п.1 ст.266 НК РФ.

4.2.10. Для следующих доходов датой признания является:

Для доходов по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Для доходов в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба) – дата признания их должником либо дата вступления в законную силу решения суда. Признание претензий должником подтверждается в соответствии с нормами гражданского права. Основанием признания внереализационного дохода являются факты, возникающие в сфере гражданско-правовых отношений и свидетельствующие, что должник согласен уплатить штрафы, пени, неустойки кредитору, исходя из условий договора в полном или в меньшем размере.

По доходам прошлых лет выявленных в текущем году считается – дата выявления дохода (получения или обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода).

Для доходов от списания кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности – дата списания этих средств на доходы Общества.

4.2.11. Дата признания расходов связанных с производством и реализацией.

Датой осуществления материальных расходов признается:

- || дата подписания акта приемки-передачи услуг (отчет, расчет, расшифровка оказанных услуг) - для услуг (работ) производственного характера;
- || дата передачи в эксплуатацию приспособлений, инструментов, инвентаря, приборов, спецодежды и другого производственного имущества, не являющихся амортизируемым имуществом.

Амортизация признается в качестве расхода, ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации, рассчитанной линейным способом.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода, ежемесячно исходя из суммы, начисленной в соответствии со статьей 255 Налогового Кодекса РФ.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 260 Налогового Кодекса РФ.

Для расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги), связанные с производством и реализацией - дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Дата начисления налогов (сборов) – для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей. Налоги включаются в расходы того периода, за который представляется декларация (расчет).

Дата признания либо дата вступления в законную силу решения суда – по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на конец соответствующего отчетного (налогового) периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного (налогового) периода расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

4.2.12. Общество формирует регистры налогового учета с использованием компьютерной техники и бухгалтерской программы «1С-Предприятие».

## **5. Информация об условных фактах хозяйственной деятельности**

На основании п.27 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» утвержденного Приказом МинФина РФ от 06.07.99 № 43н Общество обязано раскрывать в отчетности информацию о составе оценочных резервов, об условных фактах хозяйственной деятельности.

На основании ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» утвержденного Приказом МинФина от 13.12.10 № 167н условный актив возникает у организации вследствие прошлых событий ее хозяйственной жизни, когда существование у организации актива на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых организацией. К условным активам могут быть отнесены судебные разбирательства, в которых общество выступает истцом или ответчиком и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать;
- уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

В связи с признанием предстоящих расходов на выплату отпускных оценочным обязательством, на 31.12.2022 г. признан **резерв на оплату отпусков** в размере 22 533 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2021 резерв отпусков составлял 11 685 тыс. рублей.

Также на 31.12.2022 признан **резерв по сомнительным долгам** в размере 1 795 621 тыс.руб.

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным 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».*

Задолженность по выплаченным поручительствам в размере 34 736 тыс.руб. (остаток по счету 76.12).

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным 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».*

Резерв по сомнительным долгам признан в бухгалтерском учете, и не признан в налоговом учете.

По состоянию на 31.12.2021 резерв по сомнительным долгам составлял 198 276 тыс.руб.

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным 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».*

## **6. Информация о связанных сторонах**

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным 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».

## 7. Информация по сегментам

В соответствии в ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам» Общество может выделить основных Клиентов с наибольшими объемами продаж в отчетном периоде:

| Наименование контрагента покупателя | Выручка с НДС, тыс. рублей | Доля выручки контрагента в общей выручке, % |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------|
| Контрагент 1                        | 561 891                    | 6,0                                         |
| Контрагент 2                        | 210 215                    | 2,2                                         |
| Контрагент 3                        | 207 975                    | 2,2                                         |
| Контрагент 4                        | 163 618                    | 1,7                                         |
| Контрагент 5                        | 123 995                    | 1,3                                         |
| Контрагент 6                        | 97 013                     | 1,0                                         |

Соответствующие данные за 2021 год:

| Наименование контрагента покупателя | Выручка с НДС, тыс. рублей | Доля выручки контрагента в общей выручке, % |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------|
| Контрагент 1                        | 213 460                    | 6,0                                         |
| Контрагент 6                        | 117 078                    | 3,3                                         |
| Контрагент 5                        | 59 708                     | 1,7                                         |
| Контрагент 7                        | 52 442                     | 1,5                                         |
| Контрагент 3                        | 51 861                     | 1,4                                         |
| Контрагент 8                        | 47 593                     | 1,3                                         |

## 8. Информация об арендованном имуществе

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным 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».*

## 9. События после отчетной даты

События в Украине, начало СВО и активный рост санкций/контрсанкций оказали значимое влияние на импорт / экспорт, целостность сложившихся логистических цепочек, коррекцию финансовых циклов контрагентов за счет изменения оборачиваемости кредиторской задолженности (перевод из отсрочки в предоплату) и рынок капитала.

Вместе с тем отраслевая специфика портфеля, концентрирующегося на нециклических отраслях, которые обеспечивают фундаментальные потребности людей и бизнеса: продукты питания и алкоголь, фарма, бытовая химия и парфюмерия, отделочные материалы, а также тара и упаковка и автотранспортная логистика и диверсификация портфеля позволили минимизировать влияние макроэкономических факторов на кредитное качество портфеля.

Также с начала пандемии COVID-19 и активной фазы конфликта в Украине, нами проведен значительный объем мероприятий (как на уровне портфеля и сегментов, так и в разрезе конкретных сегментов/отраслей/сделок) по сокращению потенциальных рисков связанных с макроэкономическими факторами.

Учитывая короткую оборачиваемость факторингового портфеля, ритмичность поступающих от контрагентов платежей, проведенные меры по минимизации влияний вышеуказанных негативных факторов на портфель, представляется что наиболее ярко выраженный негативный эффект от макроэкономического влияния уже имплементировался в результаты 2022 года как для контрагентов, так и для Фактора, что подразумевает постепенное ослабление этого влияния на предстоящие отчетные периоды.

Таким образом, считаем, что события после отчетной даты не повлияют на непрерывность деятельности Общества.

### **Информация о влиянии новой коронавирусной инфекции.**

Пандемия COVID 19 не оказала существенного влияния на деятельность Общества в отчетном периоде. Также мы считаем, что новая коронавирусная инфекция не повлияет на непрерывность деятельности Общества в будущем.

## **10. Информация о постоянных и временных налоговых разницах**

| Показатели по данным из отчета о финансовых результатах. тыс. руб.                                        | Январь-Декабрь<br>2022 года                                                                                                              | Январь-Декабрь<br>2021 года                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Прибыль (убыток) до налогообложения (строка 2300 отчета о финансовых результатах)                      | 439 608                                                                                                                                  | 261 734                                                                                                                 |
| 2. Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль (стр. 2300 Отчета о финансовых результатах *20%) | 87 922                                                                                                                                   | 52 347                                                                                                                  |
| 3. Постоянное налоговое обязательство (постоянный налоговый актив)                                        | 4528 (13922 спис.задолж.не н/у+250 членские взносы + 5134 мат.пом, кадр.программы 3152 безвозм.передача+ 185 прочие расходы, не н/у)*20% | 4480 (932 членские взносы + 539 безвозм.пер. товары+ 46 прочие расходы, не учитываемые в н/у)*20%+ 4177 пост.нал.расход |
| 4. Изменение отложенных налоговых обязательств                                                            | 174                                                                                                                                      | 991                                                                                                                     |
| 5. Изменение отложенных налоговых активов                                                                 | 319 695 (1 597 345 ПНА с увел.резерва по сомнит.долгам +1132 проц.по арендным обяз-вам)*20%                                              | 35 233 (39655 ПНА с увел.резерва по сомнит.долгам -4422 изменение ОНА с ОС)                                             |
| 6. Текущий налог на прибыль                                                                               | 412 318                                                                                                                                  | 91 069                                                                                                                  |

## **11. Прочая информация**

11.1 В 2022 году общество не получало средства на целевое финансирование в виде бюджетных средств и прочих форм государственной помощи.

11.2 Деятельность общества не имеет негативного влияния на окружающую среду, поэтому не проводит мероприятия и затраты на охрану окружающей среды, не выплачивает налоги и сборы за вредные выбросы, сбросы и отходы.

11.3 В 2022 году общество не приобретало и не арендовало земельных участков.

11.4 Товарных знаков и лицензий общество не имеет.

ООО «Совкомбанк Факторинг»

22 марта 2023 г.



Тел. (495) 362-85-09  
E-mail: newa2@a2audit.ru  
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

**«А2-АУДИТ»**  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796  
111033 Москва, Золотородский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1  
ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 КПП: 772201001

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Совкомбанк Факторинг»  
за период с 01 января по 31 декабря 2023 года  
и  
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
по результатам аудита**

Москва, 2024



# «А2-АУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Тел. (495) 362-85-09  
E-mail: newa2@a2audit.ru  
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796  
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1  
ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 КПП: 772201001

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Совкомбанк Факторинг»

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Факторинг» (далее – ООО «Совкомбанк Факторинг», Общество, аудируемое лицо), ОГРН 1077764078226, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, дом 14, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовых результатах за 2023 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики, составленных в соответствии с требованиями Приказа Минфина России от 02.07.2010 № 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций".

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Совкомбанк Факторинг» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами изложена в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров, (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## **Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

В соответствии с Уставом ООО «Совкомбанк Факторинг» (утвержден Решением Единственного участника № 17 от «18» октября 2021 года), органами управления общества являются Общее собрание участников (высший орган управления) и Генеральный директор (единоличный исполнительный орган Общества).

Генеральный директор (далее – Руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Представитель единственного участника Общества как лицо, ответственное за корпоративное управление, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

## **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица 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 годовой 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с представителем единственного участника аудируемого лица, 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, которые мы выявляем в процессе аудита.

Серебряков Павел Афанасьевич

Генеральный директор, руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение

Номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций  
Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация  
«Содружество» (ОПНЗ) 21706002292

  
(подпись)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-АУДИТ»  
(сокращенное наименование – ООО «А2-АУДИТ»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027736007254.

Место нахождения: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, Э 1, к.32

Почтовый адрес: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1.

Номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОПНЗ): 11606057796.

« 21 » марта 2024 года

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 20 23 г.

Форма по ОКУД  
Дата (число, месяц, год)

|            |    |      |
|------------|----|------|
| Коды       |    |      |
| 0710001    |    |      |
| 31         | 12 | 2023 |
| 84159510   |    |      |
| 7725625041 |    |      |
| 64.9       |    |      |
| 1 23 00    | 16 |      |
| 384        |    |      |

**Общество с ограниченной ответственностью**

Организация "Совкомбанк Факторинг" по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
Вид экономической деятельности Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному по ОКВЭД 2  
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью/частная собственность по ОКОПФ/ОКФС  
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ  
Местонахождение (адрес) 115114, г. Москва, Кожевническая ул, д. № 14

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ  
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора ООО "А2-АУДИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика  
аудиторской организации/индивидуального аудитора  
Основной государственный регистрационный номер  
аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН  
ОГРН/  
ОГРНИП

|               |
|---------------|
| 7736226779    |
| 1027736007254 |

| Пояснения <sup>1</sup> | Наименование показателя <sup>2</sup>                       | Код  | На <u>31 декабря</u><br><u>20 23</u> г. <sup>3</sup> | На <u>31 декабря</u><br><u>20 22</u> г. <sup>4</sup> | На <u>31 декабря</u><br><u>20 21</u> г. <sup>5</sup> |
|------------------------|------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                        | <b>АКТИВ</b>                                               |      |                                                      |                                                      |                                                      |
|                        | <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                              |      |                                                      |                                                      |                                                      |
|                        | Нематериальные активы                                      | 1110 | -                                                    | -                                                    | -                                                    |
|                        | Результаты исследований и разработок                       | 1120 | -                                                    | -                                                    | -                                                    |
|                        | Нематериальные поисковые активы                            | 1130 | -                                                    | -                                                    | -                                                    |
|                        | Материальные поисковые активы                              | 1140 | -                                                    | -                                                    | -                                                    |
|                        | Основные средства                                          | 1150 | 12 962                                               | 18 531                                               | 73455                                                |
|                        | Доходные вложения в материальные ценности                  | 1160 | -                                                    | -                                                    | -                                                    |
|                        | Финансовые вложения                                        | 1170 | -                                                    | -                                                    | -                                                    |
|                        | Отложенные налоговые активы                                | 1180 | 598 588                                              | 360 447                                              | 39 660                                               |
|                        | Прочие внеоборотные активы                                 | 1190 | -                                                    | -                                                    | -                                                    |
|                        | Итого по разделу I                                         | 1100 | 611 550                                              | 378 978                                              | 113 115                                              |
|                        | <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                                |      |                                                      |                                                      |                                                      |
|                        | Запасы                                                     | 1210 | -                                                    | 4                                                    | 10 839                                               |
|                        | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 1220 | -                                                    | -                                                    | -                                                    |
|                        | Дебиторская задолженность                                  | 1230 | 962 118                                              | 626 072                                              | 572 014                                              |
|                        | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 44 821 747                                           | 38 892 684                                           | 39 113 288                                           |
|                        | Денежные средства и денежные эквиваленты                   | 1250 | 4 096 910                                            | 1 906 850                                            | 2 063 374                                            |
|                        | Прочие оборотные активы                                    | 1260 | 49 852                                               | 52 699                                               | 35 245                                               |
|                        | Итого по разделу II                                        | 1200 | 49 930 627                                           | 41 478 309                                           | 41 794 760                                           |
|                        | <b>БАЛАНС</b>                                              | 1600 | <b>50 542 177</b>                                    | <b>41 857 287</b>                                    | <b>41 907 875</b>                                    |



Форма 0710001 с. 2

| Пояснения <sup>1</sup> | Наименование показателя <sup>2</sup>                                   | Код  | На 31 декабря<br>20 23 г. <sup>3</sup> | На 31 декабря<br>20 22 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря<br>20 21 г. <sup>5</sup> |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------|------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
|                        | <b>ПАССИВ</b>                                                          |      |                                        |                                        |                                        |
|                        | <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>                              |      |                                        |                                        |                                        |
|                        | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 500                                    | 500                                    | 500                                    |
|                        | Собственные акции, выкупленные у акционеров                            | 1320 | -                                      | -                                      | -                                      |
|                        | Переоценка внеоборотных активов                                        | 1340 | -                                      | -                                      | -                                      |
|                        | Добавочный капитал (без переоценки)                                    | 1350 | -                                      | -                                      | -                                      |
|                        | Резервный капитал                                                      | 1360 | -                                      | -                                      | -                                      |
|                        | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                           | 1370 | 1 590 599                              | 1 335 915                              | 987 663                                |
|                        | в том числе: дивиденды                                                 |      | -                                      | -                                      | -                                      |
|                        | Итого по разделу III                                                   | 1300 | 1 591 099                              | 1 336 415                              | 988 163                                |
|                        | <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                                        |                                        |                                        |
|                        | Заемные средства                                                       | 1410 | -                                      | -                                      | -                                      |
|                        | Отложенные налоговые обязательства                                     | 1420 | -                                      | 817                                    | 991                                    |
|                        | Оценочные обязательства                                                | 1430 | -                                      | -                                      | -                                      |
|                        | Кредиторская задолженность                                             | 1440 | -                                      | -                                      | -                                      |
|                        | Прочие обязательства                                                   | 1450 | -                                      | -                                      | -                                      |
|                        | Итого по разделу IV                                                    | 1400 | -                                      | 817                                    | 991                                    |
|                        | <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                                        |                                        |                                        |
|                        | Заемные средства                                                       | 1510 | 46 750 000                             | 39 400 000                             | 40 079 909                             |
|                        | Кредиторская задолженность                                             | 1520 | 2 135 648                              | 1 097 522                              | 827 127                                |
|                        | Доходы будущих периодов                                                | 1530 | -                                      | -                                      | -                                      |
|                        | Оценочные обязательства                                                | 1540 | 65 430                                 | 22 533                                 | 11 685                                 |
|                        | Прочие обязательства                                                   | 1550 | -                                      | -                                      | -                                      |
|                        | Итого по разделу V                                                     | 1500 | 48 951 078                             | 40 520 055                             | 40 918 721                             |
|                        | <b>БАЛАНС</b>                                                          | 1700 | <b>50 542 177</b>                      | <b>41 857 287</b>                      | <b>41 907 875</b>                      |

Руководитель \_\_\_\_\_ Черных С. И.  
(подпись) (расшифровка подписи)

" 26 " февраля 20 24 г.



**Отчет о финансовых результатах**  
за 01.01.2023 - 31.12.2023 г.

|                                                     |                                                                         |                          |                   |           |             |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------|-----------|-------------|
|                                                     |                                                                         | Форма по ОКУД            | <b>Коды</b>       |           |             |
|                                                     |                                                                         | Дата (число, месяц, год) | <b>0710002</b>    |           |             |
|                                                     |                                                                         |                          | <b>31</b>         | <b>12</b> | <b>2023</b> |
| Организация                                         | <b>Общество с ограниченной ответственностью "Совкомбанк Факторинг"</b>  | по ОКПО                  | <b>84159510</b>   |           |             |
| Идентификационный номер налогоплательщика           |                                                                         | ИНН                      | <b>7725625041</b> |           |             |
| Вид экономической деятельности                      | <b>Прочее финансовое посредничество</b>                                 | по ОКВЭД                 | <b>64.9</b>       |           |             |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | <b>Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность</b> | по ОКОПФ / ОКФС          | <b>1 23 00</b>    | <b>16</b> |             |
| Единица измерения:                                  | в тыс. рублей                                                           | по ОКЕИ                  | <b>384</b>        |           |             |

| Пояснения | Наименование показателя                  | Код  | За Январь - Декабрь 2023 г. | За Январь - Декабрь 2022г. |
|-----------|------------------------------------------|------|-----------------------------|----------------------------|
|           | Выручка                                  | 2110 | 9 368 696                   | 8 084 678                  |
| 6         | Себестоимость продаж                     | 2120 | -                           | (10 797)                   |
|           | Валовая прибыль (убыток)                 | 2100 | 9 368 696                   | 8 073 881                  |
| 6         | Коммерческие расходы                     | 2210 | (748 468)                   | (909 512)                  |
| 6         | Управленческие расходы                   | 2220 | (219 874)                   | (186 028)                  |
|           | Прибыль (убыток) от продаж               | 2200 | 8 400 354                   | 6 978 341                  |
|           | Доходы от участия в других организациях  | 2310 | -                           | -                          |
|           | Проценты к получению                     | 2320 | -                           | -                          |
|           | Проценты к уплате                        | 2330 | (6 446 064)                 | (4 660 148)                |
|           | Прочие доходы                            | 2340 | 29 192                      | 26 715                     |
|           | Прочие расходы                           | 2350 | (1 607 909)                 | (1 905 300)                |
|           | Прибыль (убыток) до налогообложения      | 2300 | 375 573                     | 439 608                    |
|           | Текущий налог на прибыль                 | 2410 | (79 162)                    | (91 356)                   |
|           | в т.ч. текущий налог на прибыль (активы) | 2411 | (318 120)                   | (412 318)                  |
|           | отложенный налог на прибыль              | 2412 | 238 958                     | 320 962                    |
|           | Прочее                                   | 2460 | (41 727)                    | -                          |
|           | Чистая прибыль (убыток)                  | 2400 | 254 684                     | 348 252                    |

| Пояснения | Наименование показателя                                                                       | Код  | За Январь -<br>Декабрь 2023 г. | За Январь - Декабрь<br>2022г. |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------|-------------------------------|
|           | <b>СПРАВОЧНО</b>                                                                              |      |                                |                               |
|           | 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 | -                              | -                             |
|           | Совокупный финансовый результат периода                                                       | 2500 | 254 684                        | 348 252                       |
|           | Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию                                                   | 2900 | -                              | -                             |
|           | Разводненная прибыль (убыток) на акцию                                                        | 2910 | -                              | -                             |



Черных С.И.  
(расшифровка подписи)

Утв. приказом Минфина РФ  
от 2 июля 2010 г. № 66н  
(в ред. от 5 октября 2011 г.)

## Отчет об изменениях капитала за 20 23 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Совкомбанк Факторинг"  
Идентификационный номер налогоплательщика 7725625041  
Вид экономической деятельности Предоставление факторинговых услуг  
Организационно-правовая форма / форма собственности общество с ограниченной ответственностью/частная собственность

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)

Дата (число, месяц, год)  
Форма по ОКУД  
по ОКПО  
ИНН  
по ОКВЭД  
по ОКОПФ/ОКФС  
по ОКЕИ

| Коды       |    |      |
|------------|----|------|
| 0710003    |    |      |
| 31         | 12 | 2023 |
| 17124002   |    |      |
| 7725625041 |    |      |
| 64.9       |    |      |
| 1 23 00    |    | 16   |
| 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 20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> | 3100 | 500              | ()                                          |                    |                   | 987 663                                      | 988 163 |
| За 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup>                              |      |                  |                                             |                    |                   |                                              |         |
| Увеличение капитала — всего:                                 | 3210 |                  |                                             |                    |                   | 348 252                                      | 348 252 |
| в том числе:                                                 |      |                  |                                             |                    |                   |                                              |         |
| чистая прибыль                                               | 3211 | x                | x                                           | x                  | x                 | 348 252                                      | 348 252 |
| 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 |                  |                                             |                    |                   |                                              |         |

| Наименование показателя                                     | Код  | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого     |
|-------------------------------------------------------------|------|------------------|---------------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------------------------------------|-----------|
| Уменьшение капитала — всего:                                | 3220 | ()               |                                             | ()                 | ()                | 0                                            | 0         |
| 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                 |                                              | 0         |
| Изменение добавочного капитала                              | 3230 | x                | x                                           |                    |                   |                                              | x         |
| Изменение резервного капитала                               | 3240 | x                | x                                           | x                  |                   |                                              | x         |
| Изменение учетной политики                                  | 3241 | x                | x                                           | x                  |                   |                                              | ()        |
| Величина капитала на 31 декабря 20 22 г. <sup>2</sup>       | 3200 | 500              | ()                                          |                    |                   | 1 335 915                                    | 1 336 415 |
| За 20 23 г. <sup>3</sup>                                    |      |                  |                                             |                    |                   |                                              |           |
| Увеличение капитала — всего:                                | 3310 |                  |                                             |                    |                   | 254 684                                      | 254 684   |
| в том числе:                                                |      |                  |                                             |                    |                   |                                              |           |
| чистая прибыль                                              | 3311 | x                | x                                           | x                  | x                 | 254 684                                      | 254 684   |
| 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 | ()               |                                             | ()                 | ()                | ()                                           | ()        |
| 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                 | ()                                           | ()        |
| Изменение добавочного капитала                              | 3330 | x                | x                                           |                    |                   |                                              | x         |
| Изменение резервного капитала                               | 3340 | x                | x                                           | x                  |                   |                                              | x         |
| Величина капитала на 31 декабря 20 23 г. <sup>3</sup>       | 3300 | 500              | ()                                          |                    |                   | 1 590 599                                    | 1 591 099 |



## 2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

| Наименование показателя                                                   | Код  | На 31 декабря<br>20 21 г. <sup>1</sup> | Изменение капитала за 20 22 г. <sup>2</sup> |                       | На 31 декабря<br>20 22 г. <sup>2</sup> |
|---------------------------------------------------------------------------|------|----------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------|
|                                                                           |      |                                        | за счет чистой прибыли<br>(убытка)          | за счет иных факторов |                                        |
| <b>Капитал — всего</b>                                                    |      |                                        |                                             |                       |                                        |
| до корректировок                                                          | 3400 | 988 163                                | 348 252                                     | -                     | 1 336 415                              |
| корректировка в связи с:<br>изменением учетной политики                   | 3410 | -                                      | -                                           | -                     | -                                      |
| исправлением ошибок                                                       | 3420 | -                                      | -                                           | -                     | -                                      |
| после корректировок                                                       | 3500 | 988 163                                | 348 252                                     | -                     | 1 336 415                              |
| <b>в том числе:</b>                                                       |      |                                        |                                             |                       |                                        |
| нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):                             |      |                                        |                                             |                       |                                        |
| до корректировок                                                          | 3401 | 987 663                                | 348 252                                     | -                     | 1 335 915                              |
| корректировка в связи с:<br>изменением учетной политики                   | 3411 | -                                      | -                                           | -                     | -                                      |
| исправлением ошибок                                                       | 3421 | -                                      | -                                           | -                     | -                                      |
| после корректировок                                                       | 3501 | 987 663                                | 348 252                                     | -                     | 1 335 915                              |
| <b>другие статьи капитала, по которым осуществлены<br/>корректировки:</b> |      |                                        |                                             |                       |                                        |
| (по статьям)                                                              |      |                                        |                                             |                       |                                        |
| до корректировок                                                          | 3402 |                                        | -                                           | -                     | -                                      |
| корректировка в связи с:<br>изменением учетной политики                   | 3412 | -                                      | -                                           | -                     | -                                      |
| исправлением ошибок                                                       | 3422 | -                                      | -                                           | -                     | -                                      |
| после корректировок                                                       | 3502 |                                        | -                                           | -                     | -                                      |

### 3. Чистые активы

| Наименование<br>показателя | Код  | На 31 декабря<br>20 <u>23</u> г. <sup>3</sup> | На 31 декабря<br>20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | На 31 декабря<br>20 <u>21</u> г. <sup>1</sup> |
|----------------------------|------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Чистые активы              | 3600 | 1 591 099                                     | 1 336 415                                     | 988 163                                       |

Руководитель \_\_\_\_\_ Черных Сергей Иванович  
(подпись) (расшифровка подписи)

« 26 » февраля 20 24 г.

#### Примечания

1. Указывается год, предшествующий предыдущему.
2. Указывается предыдущий год.
3. Указывается отчетный год.

Отчет о движении денежных средств  
за \_\_\_\_\_ год 20 23 г.

Организация \_\_\_\_\_ ООО "Совкомбанк Факторинг" \_\_\_\_\_ по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика 7725625041 ИНН  
Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_ предоставление факторинговых услуг \_\_\_\_\_ по ОКВЭД  
Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_  
общество с ограниченной ответственностью/частная собственность по ОКОПФ/ОКФС  
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

|            |    |      |
|------------|----|------|
| Коды       |    |      |
| 0710004    |    |      |
| 31         | 12 | 2023 |
| 17124002   |    |      |
| 7725625041 |    |      |
| 64.9       |    |      |
| 1 23 00    | 16 |      |
| 384        |    |      |

| Наименование показателя                                                                    | Код  | За _____ год<br>20 _____ 23 г. <sup>1</sup> | За _____ год<br>20 _____ 22 г. <sup>2</sup> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>Денежные потоки от текущих операций</b>                                                 |      |                                             |                                             |
| Поступления — всего                                                                        | 4110 | 400 190 233                                 | 280 427 340                                 |
| в том числе:                                                                               |      |                                             |                                             |
| от продажи продукции, товаров, работ и услуг                                               | 4111 | 10 433 846                                  | 6 136 266                                   |
| арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей | 4112 | 4 124                                       | 3 824                                       |
| от перепродажи финансовых вложений                                                         | 4113 |                                             |                                             |
| по договорам факторинга                                                                    | 4114 | 389 750 675                                 | 274 253 140                                 |
| прочие поступления                                                                         | 4119 | 1 588                                       | 34 110                                      |
| Платежи — всего                                                                            | 4120 | (413 550 164)                               | (287 849 205)                               |
| в том числе:                                                                               |      |                                             |                                             |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги                              | 4121 | (2 235 902)                                 | (1 294 390)                                 |
| в связи с оплатой труда работников                                                         | 4122 | (742 498)                                   | (893 737)                                   |
| процентов по долговым обязательствам                                                       | 4123 | (4 260 404)                                 | (3 689 162)                                 |
| налога на прибыль организаций                                                              | 4124 | (334 772)                                   | (425 794)                                   |
| по договорам факторинга                                                                    | 4125 | (404 866 489)                               | (280 509 059)                               |
| НДС                                                                                        | 4126 | (1 109 060)                                 | (1 034 830)                                 |
| прочие платежи                                                                             | 4129 | (1 039)                                     | (2 233)                                     |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций                                                | 4100 | (13 359 931)                                | (7 421 865)                                 |



| Наименование показателя                                                                                                             | Код  | За <u>год</u><br>20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | За <u>год</u><br>20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>                                                                                   |      |                                               |                                               |
| Поступления — всего                                                                                                                 | 4210 |                                               |                                               |
| 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 |                                               |                                               |
| дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях          | 4214 |                                               |                                               |
| прочие поступления                                                                                                                  | 4219 |                                               |                                               |
| Платежи — всего                                                                                                                     | 4220 | ( )                                           |                                               |
| в том числе:                                                                                                                        |      |                                               |                                               |
| в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов                | 4221 | ( )                                           | ( )                                           |
| 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 | ( )                                           | -                                             |
| процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива                                                 | 4224 | ( )                                           | ( )                                           |
| прочие платежи                                                                                                                      | 4229 | ( )                                           | ( )                                           |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций                                                                                  | 4200 |                                               |                                               |
| <b>Денежные потоки от финансовых операций</b>                                                                                       |      |                                               |                                               |
| Поступления — всего                                                                                                                 | 4310 | 209 651 000                                   | 147 800 000                                   |
| в том числе:                                                                                                                        |      |                                               |                                               |
| получение кредитов и займов                                                                                                         | 4311 | 209 651 000                                   | 139 400 000                                   |
| 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 |                                               | 8 400 000                                     |

| Наименование показателя                                                                                                   | Код         | За <u>20</u> <u>23</u> г. <sup>1</sup> | За <u>20</u> <u>22</u> г. <sup>2</sup> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Платежи — всего                                                                                                           | 4320        | (194 101 009)                          | (140 534 659)                          |
| 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        | ( )                                    | -                                      |
| в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов                         | 4323        | (194 101 009)                          | (140 090 179)                          |
| прочие платежи                                                                                                            | 4329        | -                                      | (444 480)                              |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций                                                                            | 4300        | 15 549 991                             | 7 265 341                              |
| <b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>                                                                         | <b>4400</b> | 2 190 060                              | (156 524)                              |
| <b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>                                       | <b>4450</b> | 1 906 850                              | 2 063 374                              |
| <b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>                                        | <b>4500</b> | 4 096 910                              | 1 906 850                              |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю                                                  | 4490        |                                        |                                        |

Руководитель \_\_\_\_\_ Черных Сергей Иванович  
 (подпись) (расшифровка подписи)

« 26 » \_\_\_\_\_ февраля 2024 г.

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

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

0710005 с. 1

| Наименование показателя       | Код  | Период                   | На начало года                        |                                                 | Изменения за период |                                       |                                                 |                       |                       |            | На конец периода                      |                                                 |
|-------------------------------|------|--------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                               |      |                          | первоначальная стоимость <sup>3</sup> | накопленная амортизация и убытки от обесценения | Поступило           | первоначальная стоимость <sup>3</sup> | накопленная амортизация и убытки от обесценения | начислено амортизации | Убыток от обесценения | Переоценка | первоначальная стоимость <sup>3</sup> | накопленная амортизация и убытки от обесценения |
| Нематериальные активы — всего | 5100 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | -                                     | -                                               | -                   | -                                     | -                                               | -                     | -                     | -          | -                                     | -                                               |
|                               | 5110 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                               | -                   | -                                     | -                                               | -                     | -                     | -          | -                                     | -                                               |
| в том числе:                  | 5101 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | -                                     | -                                               | -                   | -                                     | -                                               | -                     | -                     | -          | -                                     | -                                               |
|                               |      | за 20 22 г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                               | -                   | -                                     | -                                               | -                     | -                     | -          | -                                     | -                                               |
| (вид нематериальных активов)  | 5101 |                          | -                                     | -                                               | -                   | -                                     | -                                               | -                     | -                     | -          | -                                     | -                                               |
| (вид нематериальных активов)  | 5111 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | -                                     | -                                               | -                   | -                                     | -                                               | -                     | -                     | -          | -                                     | -                                               |
|                               |      | за 20 22 г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                               | -                   | -                                     | -                                               | -                     | -                     | -          | -                                     | -                                               |

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

| Наименование показателя                        | Код  | На 31 декабря 20 23 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря 20 22 г. <sup>2</sup> | На 31 декабря 20 21 г. <sup>5</sup> |
|------------------------------------------------|------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Всего                                          | 5120 | 62                                  | 62                                  | -                                   |
| в том числе:                                   |      |                                     |                                     |                                     |
| Исключит.право на ПО Система "е-Факторинг 2.0" | 5121 | 31                                  | 31                                  | -                                   |
| Исключит.право на ПО САФО "НИК Фактор 5.0"     | 5121 | 31                                  | 31                                  |                                     |

### 1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

| Наименование показателя                                                         | Код  | На 31 декабря 20 23 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря 20 22 г. <sup>2</sup> | На 31 декабря 20 21 г. <sup>5</sup> |
|---------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Всего                                                                           | 5130 | 62                                  | 62                                  | -                                   |
| в том числе:                                                                    |      |                                     |                                     |                                     |
| Исключит. право на ПО Система "е-Факторинг 2.0"<br>(вид нематериальных активов) | 5131 | 31                                  | 31                                  | -                                   |
| в том числе:                                                                    |      |                                     |                                     |                                     |
| Исключит. право на ПО САФО "НИК Фактор 5.0"<br>(вид нематериальных активов)     | 5131 | 31                                  | 31                                  | -                                   |

### 1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

| Наименование показателя | Код  | Период                   | На начало года           |                                       | Изменения за период |                          |                                       |                                                 | На конец периода         |                                       |
|-------------------------|------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|
|                         |      |                          | первоначальная стоимость | часть стоимости, списанной на расходы | Поступило           | Выбыло                   |                                       | часть стоимости, списанной на расходы за период | первоначальная стоимость | часть стоимости, списанной на расходы |
|                         |      |                          |                          |                                       |                     | первоначальная стоимость | часть стоимости, списанной на расходы |                                                 |                          |                                       |
| НИОКР — всего           | 5140 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | -                        | -                                     | -                   | -                        | -                                     | -                                               | -                        | -                                     |
|                         | 5150 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | -                        | -                                     | -                   | -                        | -                                     | -                                               | -                        | -                                     |
| в том числе:            | 5141 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | -                        | -                                     | -                   | -                        | -                                     | -                                               | -                        | -                                     |
|                         | 5151 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | -                        | -                                     | -                   | -                        | -                                     | -                                               | -                        | -                                     |

### 1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

| Наименование показателя                                               | Код  | Период                   | На начало года | Изменения за период |                                                        |                                                             | На конец периода |
|-----------------------------------------------------------------------|------|--------------------------|----------------|---------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                       |      |                          |                | затраты за период   | списано затрат как не давших положительного результата | принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР |                  |
| Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам — всего          | 5160 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
|                                                                       | 5170 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
| в том числе:                                                          | 5161 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
|                                                                       | 5171 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
| незаконченные операции по приобретению нематериальных активов — всего | 5180 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
|                                                                       | 5190 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
| в том числе:                                                          | 5181 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |
|                                                                       | 5191 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | -              | -                   | -                                                      | -                                                           | -                |

**2. Основные средства**  
**2.1. Наличие и движение основных средств**

| Наименование показателя                                                                | Код  | Период                          | На начало года                        |                                      | Изменения за период |                                       |                                      |                                    |                                       |                                      | На конец периода                      |                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                        |      |                                 | первоначальная стоимость <sup>3</sup> | накопленная амортизация <sup>6</sup> | Поступило           | Выбыло объектов                       |                                      | начислено амортизации <sup>8</sup> | Переоценка                            |                                      | первоначальная стоимость <sup>3</sup> | накопленная амортизация <sup>6</sup> |
|                                                                                        |      |                                 |                                       |                                      |                     | первоначальная стоимость <sup>3</sup> | накопленная амортизация <sup>6</sup> |                                    | первоначальная стоимость <sup>3</sup> | накопленная амортизация <sup>6</sup> |                                       |                                      |
| <b>Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) — всего</b> | 5200 | 3а 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | 90 260                                | (71 729)                             | 56 867              | -                                     | -                                    | (62 436)                           | -                                     | -                                    | 147 127                               | (134 165)                            |
|                                                                                        | 5210 | 3а 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | 74 665                                | (1 210)                              | 20 753              | 5158                                  | (386)                                | (70 905)                           | -                                     | -                                    | 90 260                                | (71 729)                             |
| в том числе:                                                                           | 5201 | 3а 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | 12251                                 | (5 766)                              | -                   | -                                     | -                                    | (4 836)                            | -                                     | -                                    | 12251                                 | (10 602)                             |
| Вычислительная техника (группа основных средств)                                       | 5211 | 3а 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | 15254                                 | (912)                                | 1353                | 4356                                  | (353)                                | (5 207)                            | -                                     | -                                    | 12251                                 | (5 766)                              |
| в том числе:                                                                           | 5202 | 3а 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | 193                                   | (44)                                 | 325                 | -                                     | -                                    | (175)                              | -                                     | -                                    | 518                                   | (219)                                |
| Мебель (группа основных средств)                                                       | 5212 | 3а 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | 757                                   | (21)                                 | -                   | 564                                   | (24)                                 | (47)                               | -                                     | -                                    | 193                                   | (44)                                 |
| в том числе:                                                                           | 5203 | 3а 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | 6803                                  | (1 568)                              | -                   | -                                     | -                                    | (1 535)                            | -                                     | -                                    | 6803                                  | (3 103)                              |
| Объекты инженерно-коммуникационной инфраструктуры (группа основных средств)            | 5213 | 3а 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | 6104                                  | (208)                                | 937                 | 238                                   | (9)                                  | (1 369)                            | -                                     | -                                    | 6803                                  | (1 568)                              |
| в том числе:                                                                           | 5204 | 3а 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | 1834                                  | (174)                                | -                   | -                                     | -                                    | -                                  | -                                     | -                                    | 1834                                  | (174)                                |
| Транспортное средство (группа основных средств)                                        | 5214 | 3а 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | 1834                                  | (50)                                 | -                   | -                                     | -                                    | (124)                              | -                                     | -                                    | 1834                                  | (174)                                |
| в том числе:                                                                           | 5205 | 3а 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | 362                                   | (136)                                | -                   | -                                     | -                                    | (117)                              | -                                     | -                                    | 362                                   | (253)                                |
| Хозяйственный инвентарь (группа основных средств)                                      | 5215 | 3а 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | 362                                   | (19)                                 | -                   | -                                     | -                                    | (117)                              | -                                     | -                                    | 362                                   | (136)                                |
| в том числе:                                                                           | 5206 | 3а 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | 470                                   | (77)                                 | -                   | -                                     | -                                    | (92)                               | -                                     | -                                    | 470                                   | (169)                                |
| Телекоммуникационное оборудование (группа основных средств)                            | 5216 | 3а 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                    | 470                 | -                                     | -                                    | (77)                               | -                                     | -                                    | 470                                   | (77)                                 |
| в том числе:                                                                           | 5221 | 3а 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | 68 347                                | (63 964)                             | 56 542              | -                                     | -                                    | (55 681)                           | -                                     | -                                    | 124 889                               | (119 645)                            |
| арендованные помещения (группа объектов)                                               | 5231 | 3а 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | 50 354                                | -                                    | 17 993              | -                                     | -                                    | (63 964)                           | -                                     | -                                    | 68 347                                | (63 964)                             |
| <b>Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности — всего</b>              | 5220 | 3а 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | -                                     | -                                    | -                   | -                                     | -                                    | -                                  | -                                     | -                                    | -                                     | -                                    |
|                                                                                        | 5230 | 3а 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                    | -                   | -                                     | -                                    | -                                  | -                                     | -                                    | -                                     | -                                    |
| в том числе:                                                                           | 5221 | 3а 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | -                                     | -                                    | -                   | -                                     | -                                    | -                                  | -                                     | -                                    | -                                     | -                                    |
| (группа объектов)                                                                      | 5231 | 3а 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | -                                     | -                                    | -                   | -                                     | -                                    | -                                  | -                                     | -                                    | -                                     | -                                    |



## 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 20 23 г. <sup>1</sup> | -              | -                   | -       | -                                                                   | -                |
|                                                                                                                     | 5250 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | -              | -                   | -       | -                                                                   | -                |
| в том числе:                                                                                                        | 5241 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | -              | -                   | -       | -                                                                   | -                |
| (группа объектов)                                                                                                   | 5251 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | -              | -                   | -       | -                                                                   | -                |

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

| Наименование показателя                                                                                      | Код  | За 20 23 г. <sup>1</sup> | За 20 22 г. <sup>2</sup> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------|--------------------------|
| Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции — всего | 5260 | -                        | -                        |
| в том числе:<br>(объект основных средств)                                                                    | 5261 | -                        | -                        |
| Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации — всего:                    | 5270 | -                        | -                        |
| в том числе:<br>(объект основных средств)                                                                    | 5271 | -                        | -                        |

## 2.4. Иное использование основных средств

| Наименование показателя                                                                                                     | Код  | На 31 декабря 20 23 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря 20 22 г. <sup>2</sup> | На 31 декабря 20 21 г. <sup>5</sup> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе                                                                | 5280 | 1834                                | 1834                                | -                                   |
| Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом                                                               | 5281 | 5834                                | 9106                                | -                                   |
| Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе                                                                | 5282 | 124889                              | 68346                               | -                                   |
| Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом                                                               | 5283 | 52820                               | 52412                               | -                                   |
| Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации | 5284 | -                                   | -                                   | -                                   |
| Основные средства, переведенные на консервацию                                                                              | 5285 | -                                   | -                                   | -                                   |
| Иное использование основных средств (зalog и др.)                                                                           | 5286 | -                                   | -                                   | -                                   |

### 3. Финансовые вложения

#### 3.1. Наличие и движение финансовых вложений

| Наименование показателя                         | Код  | Период                   | На начало года           |                                        | поступило   | Изменения за период      |                                        | начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной) | Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения) | На конец периода         |                                        |
|-------------------------------------------------|------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------------|-------------|--------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------|
|                                                 |      |                          | первоначальная стоимость | накопленная корректировка <sup>7</sup> |             | первоначальная стоимость | накопленная корректировка <sup>7</sup> |                                                                                  |                                                     | первоначальная стоимость | накопленная корректировка <sup>7</sup> |
| <b>Долгосрочные — всего</b>                     | 5301 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | -                        | -                                      | -           | -                        | -                                      | -                                                                                | -                                                   | -                        | -                                      |
|                                                 | 5311 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | -                        | -                                      | -           | -                        | -                                      | -                                                                                | -                                                   | -                        | -                                      |
| в том числе:                                    | 5302 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | -                        | -                                      | -           | -                        | -                                      | -                                                                                | -                                                   | -                        | -                                      |
| (группа, вид)                                   | 5312 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | -                        | -                                      | -           | -                        | -                                      | -                                                                                | -                                                   | -                        | -                                      |
| <b>Краткосрочные — всего</b>                    | 5305 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | 40 458 941               | (1 566 257)                            | 430 556 835 | (423 207 344)            | (1 420 428)                            | -                                                                                | -                                                   | 47 808 432               | (2 986 685)                            |
|                                                 | 5315 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | 39 311 564               | (198 276)                              | 314 244 262 | (313 096 885)            | (1 367 981)                            | -                                                                                | -                                                   | 40 458 941               | (1 566 257)                            |
| в том числе:                                    | 5306 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | 40 458 941               | (1 566 257)                            | 430 556 835 | (423 207 344)            | (1 420 428)                            | -                                                                                | -                                                   | 47 808 432               | (2 986 685)                            |
| Приобретенные денежные требования (группа, вид) | 5316 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | 39 311 564               | (198 276)                              | 314 244 262 | (313 096 885)            | (1 367 981)                            | -                                                                                | -                                                   | 40 458 941               | (1 566 257)                            |
| <b>Финансовых вложений — итого</b>              | 5300 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | 40 458 941               | (1 566 257)                            | 430 556 835 | (423 207 344)            | (1 420 428)                            | -                                                                                | -                                                   | 47 808 432               | (2 986 685)                            |
|                                                 | 5310 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | 39 311 564               | (198 276)                              | 314 244 262 | (313 096 885)            | (1 367 981)                            | -                                                                                | -                                                   | 40 458 941               | (1 566 257)                            |

| Наименование показателя                                                      | Код  | На 31 декабря 20 23 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря 20 22 г. <sup>2</sup> | На 31 декабря 20 21 г. <sup>5</sup> |
|------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Финансовые вложения, находящиеся в залоге — всего</b>                     | 5320 | -                                   | -                                   | -                                   |
| в том числе:                                                                 |      |                                     |                                     |                                     |
| (группы, виды)                                                               | 5321 | -                                   | -                                   | -                                   |
| <b>Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) — всего</b> | 5325 | -                                   | -                                   | -                                   |
| в том числе:                                                                 |      |                                     |                                     |                                     |
| (группы, виды)                                                               | 5326 | -                                   | -                                   | -                                   |
| <b>Иное использование финансовых вложений</b>                                | 5329 | -                                   | -                                   | -                                   |

#### 4. Запасы

##### 4.1. Наличие и движение запасов

| Наименование показателя                            | Код         | Период                          | На начало года |                                         | Изменения за период   |                |                               |                               |                                           | На конец периода |                                         |
|----------------------------------------------------|-------------|---------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-----------------------|----------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------|
|                                                    |             |                                 | себе-стоимость | величина резерва под снижение стоимости | поступления и затраты | выбыло         |                               | убытков от снижения стоимости | оборот запасов между их группами (видами) | себе-стоимость   | величина резерва под снижение стоимости |
|                                                    |             |                                 |                |                                         |                       | себе-стоимость | резерв под снижение стоимости |                               |                                           |                  |                                         |
| <b>Запасы — всего</b>                              | <b>5400</b> | за 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | 4              | -                                       | 0                     | (4)            | -                             | -                             | х                                         | 0                | -                                       |
|                                                    | <b>5420</b> | за 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | 10 839         | -                                       | 342                   | (11 177)       | -                             | -                             | х                                         | 4                | -                                       |
| в том числе:                                       | 5401        | за 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | 0              | -                                       | 0                     | 0              | -                             | -                             | -                                         | 0                | -                                       |
| бензин<br>(группа, вид)                            | 5421        | за 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | 9              | -                                       | 35                    | (44)           | -                             | -                             | -                                         | 0                | -                                       |
| в том числе:                                       | 5402        | за 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | 0              | -                                       | 0                     | 0              | -                             | -                             | -                                         | -                | -                                       |
| нежилое помещение для перепродажи<br>(группа, вид) | 5422        | за 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | 10 826         | -                                       | 151                   | (10 977)       | -                             | -                             | -                                         | 0                | -                                       |
| в том числе:                                       | 5403        | за 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | 4              | -                                       |                       | (4)            | -                             | -                             | -                                         | 0                | -                                       |
| сырье и материалы<br>(группа, вид)                 | 5423        | за 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | 4              | -                                       | 156                   | (156)          | -                             | -                             | -                                         | 4                | -                                       |

##### 4.2. Запасы в залоге

| Наименование показателя                          | Код  | На <u>31</u> декабря<br>20 <u>23</u> г. <sup>4</sup> | На 31 декабря<br>20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | На 31 декабря<br>20 <u>21</u> г. <sup>5</sup> |
|--------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Запасы, не оплаченные на отчетную дату — всего   | 5440 | -                                                    | -                                             | -                                             |
| в том числе:<br>(группа, вид)                    | 5441 | -                                                    | -                                             | -                                             |
| Запасы, находящиеся в залоге по договору — всего | 5445 | -                                                    | -                                             | -                                             |
| в том числе:<br>(группа, вид)                    | 5446 | -                                                    | -                                             | -                                             |



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

| Наименование показателя                         | Код  | Период                   | На начало года                |                                         | Изменения за период                                                                    |                                                                   |              |                                                 |                          |                                                     | На конец периода              |                                           |
|-------------------------------------------------|------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                 |      |                          | учтенная по условиям договора | величина резерва по сомнительным долгам | поступление                                                                            |                                                                   | погашение    | выбыло                                          |                          | перевод из долго- в кратко- срочную задолжен- ность | учтенная по условиям договора | величина резерва по сомни- тельным долгам |
|                                                 |      |                          |                               |                                         | в результате хозяйствен- ных опера- ций (сумма долга по сделке, операции) <sup>3</sup> | причи- тающиеся проценты, штрафы и иные начисле- ния <sup>3</sup> |              | списание на финан- совый результат <sup>4</sup> | восстанов- ление резерва |                                                     |                               |                                           |
| Долгосрочная дебиторская задолженность — всего  | 5501 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | -                             | -                                       | -                                                                                      | -                                                                 | -            | -                                               | -                        | -                                                   | -                             | -                                         |
|                                                 | 5521 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | -                             | -                                       | -                                                                                      | -                                                                 | -            | -                                               | -                        | -                                                   | -                             | -                                         |
| в том числе:                                    | 5502 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | -                             | -                                       | -                                                                                      | -                                                                 | -            | -                                               | -                        | -                                                   | -                             | -                                         |
|                                                 | 5522 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | -                             | -                                       | -                                                                                      | -                                                                 | -            | -                                               | -                        | -                                                   | -                             | -                                         |
| Краткосрочная дебиторская задолженность — всего | 5510 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | 855 436                       | (229 364)                               | 12 821 098                                                                             | -                                                                 | (12 369 045) | (116 007)                                       | -                        | -                                                   | 1 307 489                     | (345 371)                                 |
|                                                 | 5530 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | 572 014                       | -                                       | 14 851 146                                                                             | -                                                                 | (14 567 724) | (229 364)                                       | -                        | -                                                   | 855 436                       | (229 364)                                 |
| в том числе:                                    | 5511 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | 12 821                        | -                                       | 143 640                                                                                | -                                                                 | (123 232)    | -                                               | -                        | -                                                   | 33 229                        | -                                         |
|                                                 | 5531 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | 7 930                         | -                                       | 103 937                                                                                | -                                                                 | (99 046)     | -                                               | -                        | -                                                   | 12 821                        | -                                         |
| Расчеты по налогам и сборам                     | 5512 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | 35 111                        | -                                       | 909 652                                                                                | -                                                                 | (892 170)    | -                                               | -                        | -                                                   | 52 593                        | -                                         |
|                                                 | 5532 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | 49 375                        | -                                       | 1 255 216                                                                              | -                                                                 | (1 269 480)  | -                                               | -                        | -                                                   | 35 111                        | -                                         |
| Расчеты по факторинговым операциям              | 5513 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | -                             | -                                       | -                                                                                      | -                                                                 | -            | -                                               | -                        | -                                                   | -                             | -                                         |
|                                                 | 5533 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | 31 156                        | -                                       | -                                                                                      | -                                                                 | (31 156)     | -                                               | -                        | -                                                   | 0                             | -                                         |
| Прочие расчеты с контрагентами                  | 5514 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | 22 694                        | -                                       | 727 883                                                                                | -                                                                 | (746 866)    | -                                               | -                        | -                                                   | 3 711                         | -                                         |
|                                                 | 5534 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | 5 379                         | -                                       | 911 839                                                                                | -                                                                 | (894 524)    | -                                               | -                        | -                                                   | 22 694                        | -                                         |
| Расчеты с клиентами по оплате комиссий          | 5515 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | 784 810                       | (229 364)                               | 11 039 923                                                                             | -                                                                 | (10 606 777) | (116 007)                                       | -                        | -                                                   | 1 217 956                     | (345 371)                                 |
|                                                 | 5535 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | 478 174                       | -                                       | 12 580 154                                                                             | -                                                                 | (12 273 518) | (229 364)                                       | -                        | -                                                   | 784 810                       | (229 364)                                 |
| Итого                                           | 5500 | за 20 23 г. <sup>1</sup> | 855 436                       | (229 364)                               | 12 821 098                                                                             | -                                                                 | (12 369 045) | (116 007)                                       | -                        | x                                                   | 1 307 489                     | (345 371)                                 |
|                                                 | 5520 | за 20 22 г. <sup>2</sup> | 572 014                       | -                                       | 14 851 146                                                                             | -                                                                 | (14 567 724) | (229 364)                                       | -                        | x                                                   | 855 436                       | (229 364)                                 |

**5.2. Просроченная дебиторская задолженность**

| Наименование показателя                | Код  | На 31 декабря 20 23 г. <sup>4</sup> |                      | На 31 декабря 20 22 г. <sup>2</sup> |                      | На 31 декабря 20 21 г. <sup>5</sup> |                      |
|----------------------------------------|------|-------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------|
|                                        |      | учтенная по условиям договора       | балансовая стоимость | учтенная по условиям договора       | балансовая стоимость | учтенная по условиям договора       | балансовая стоимость |
| Всего                                  | 5540 | 345 371                             | 345 371              | 229 364                             | 229 364              | -                                   | -                    |
| в том числе:                           |      |                                     |                      |                                     |                      |                                     |                      |
| Расчеты с клиентами по оплате комиссий | 5541 | 345 371                             | 345 371              | 229 364                             | 229 364              | -                                   | -                    |

### 5.3. 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 |                          |
|                                                  |      |                                 |                        | в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) <sup>9</sup> | причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления <sup>9</sup> | погашение       | списание на финансовый результат <sup>9</sup> |                                                 |                          |
| Долгосрочная кредиторская задолженность — всего  | 5551 | за 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | -                      | -                                                                                  | -                                                             | -               | -                                             | -                                               | -                        |
|                                                  | 5571 | за 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | -                      | -                                                                                  | -                                                             | -               | -                                             | -                                               | -                        |
| в том числе:                                     | 5552 | за 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | -                      | -                                                                                  | -                                                             | -               | -                                             | -                                               | -                        |
| (вид)                                            | 5572 | за 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | -                      | -                                                                                  | -                                                             | -               | -                                             | -                                               | -                        |
| Краткосрочная кредиторская задолженность — всего | 5560 | за 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | 40 497 522             | 1 225 343 686                                                                      | 4 602 613                                                     | (1 221 558 173) | -                                             | -                                               | 48 885 648               |
|                                                  | 5580 | за 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | 40 907 036             | 756 864 795                                                                        | 3 719 073                                                     | (760 993 382)   | -                                             | -                                               | 40 497 522               |
| в том числе:                                     | 5561 | за 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | 94 697                 | 2 281 474                                                                          |                                                               | (2 042 240)     | -                                             | -                                               | 333 931                  |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками (вид)      | 5581 | за 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | 33 158                 | 1 237 122                                                                          |                                                               | (1 175 583)     | -                                             | -                                               | 94 697                   |
| в том числе:                                     | 5562 | за 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | 266 908                | 1 641 746                                                                          |                                                               | (1 505 144)     | -                                             | -                                               | 403 510                  |
| расчеты по налогам и взносам (вид)               | 5582 | за 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | 180 156                | 1 365 291                                                                          |                                                               | (1 278 539)     | -                                             | -                                               | 266 908                  |
| в том числе:                                     | 5563 | за 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | 39 678 334             | 201 451 000                                                                        | 4 602 613                                                     | (198 361 421)   | -                                             | -                                               | 47 370 526               |
| кредиты и займы (вид)                            | 5583 | за 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | 40 328 338             | 139 429 919                                                                        | 3 719 073                                                     | (143 798 996)   | -                                             | -                                               | 39 678 334               |
| в том числе:                                     | 5564 | за 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | 457 583                | 1 019 969 466                                                                      | -                                                             | (1 019 649 368) | -                                             | -                                               | 777 681                  |
| расчеты по факторинговым операциям (вид)         | 5584 | за 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | 365 384                | 614 832 463                                                                        | -                                                             | (614 740 264)   | -                                             | -                                               | 457 583                  |
| Итого                                            | 5550 | за 20 <u>23</u> г. <sup>1</sup> | 40 497 522             | 1 225 343 686                                                                      | 4 602 613                                                     | (1 221 558 173) | -                                             | x                                               | 48 885 648               |
|                                                  | 5570 | за 20 <u>22</u> г. <sup>2</sup> | 40 907 036             | 756 864 795                                                                        | 3 719 073                                                     | (760 993 382)   | -                                             | x                                               | 40 497 522               |

## 5.4. Просроченная кредиторская задолженность

| Наименование<br>показателя | Код  | На 31 декабря<br>20 23 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря<br>20 22 г. <sup>2</sup> | На 31 декабря<br>20 21 г. <sup>5</sup> |
|----------------------------|------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Всего                      | 5590 | -                                      | -                                      | -                                      |
| в том числе:               |      |                                        |                                        |                                        |
| (вид)                      | 5591 | -                                      | -                                      | -                                      |

## 6. Затраты на производство

| Наименование<br>показателя                                                      | Код  | За 20 23 г. <sup>1</sup> | За 20 22 г. <sup>2</sup> |
|---------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------|--------------------------|
| Материальные затраты                                                            | 5610 | 7 862                    | 24 158                   |
| Расходы на оплату труда                                                         | 5620 | 550 289                  | 681 602                  |
| Отчисления на социальные нужды                                                  | 5630 | 139 378                  | 161 484                  |
| Амортизация                                                                     | 5640 | 62 437                   | 57 684                   |
| Аренда                                                                          | 5641 | 24 043                   | 19 206                   |
| Расходы на обработку поставок в целях осуществления факторингового обслуживания | 5642 | -                        | -                        |
| Информационно-консультационные услуги                                           | 5643 | 25 263                   | 18 537                   |
| Прочие затраты                                                                  | 5650 | 159 070                  | 143 666                  |
| Итого по элементам                                                              | 5660 | 968 342                  | 1 106 337                |
| Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]):                               |      |                          |                          |
| незавершенного производства, готовой продукции и др. (прирост [-])              | 5670 | -                        | -                        |
| незавершенного производства, готовой продукции и др. (уменьшение [+])           | 5680 | -                        | -                        |
| Итого расходы по обычным видам деятельности                                     | 5600 | 968 342                  | 1 106 337                |

## 7. Оценочные обязательства

| Наименование<br>показателя                                    | Код         | Остаток<br>на начало года | Признано | Погашено | Списано<br>как избыточная сумма | Остаток<br>на конец периода |
|---------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------|----------|----------|---------------------------------|-----------------------------|
| <b>Оценочные обязательства — всего</b>                        | <b>5700</b> | 22 533                    | 95 037   | (52 140) | -                               | 65 430                      |
| в том числе:                                                  |             |                           |          |          |                                 |                             |
| резерв предстоящих отпусков<br>(вид оценочного обязательства) | 5701        | 22 533                    | 95 037   | (52 140) | -                               | 65 430                      |

0710005 с. 10

## 8. Обеспечение обязательств

| Наименование показателя               | Код  | На 31 декабря 20 23 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря 20 22 г. <sup>2</sup> | На 31 декабря 20 21 г. <sup>5</sup> |
|---------------------------------------|------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Полученные — всего                    | 5800 | 632 583 265                         | 473 470 504                         | 244 031 036                         |
| в том числе:                          |      |                                     |                                     |                                     |
| поручительства третьих лиц (вид)      | 5801 | 596 743 944                         | 451 984 987                         | 231 364 684                         |
| денежные требования с регрессом (вид) | 5802 | 34 188 560                          | 21 485 517                          | 12 666 352                          |
| Выданные — всего                      | 5810 | 1 876 699                           | 3 032 760                           | 2 121 754                           |
| в том числе:                          |      |                                     |                                     |                                     |
| выданные поручительства               | 5811 | 1 876 699                           | 3 032 760                           | 2 121 754                           |

## 9. Государственная помощь

| Наименование показателя                         | Код  | За 20 23 г. <sup>1</sup> |                 | За 20 22 г. <sup>2</sup> |               |
|-------------------------------------------------|------|--------------------------|-----------------|--------------------------|---------------|
| Получено бюджетных средств — всего              | 5900 | -                        | -               | -                        | -             |
| в том числе:                                    |      |                          |                 |                          |               |
| на текущие расходы                              | 5901 | -                        | -               | -                        | -             |
| на вложения во внеоборотные активы              | 5905 | -                        | -               | -                        | -             |
|                                                 |      | На начало года           | Получено за год | Возвращено за год        | На конец года |
| Бюджетные кредиты — всего 20 23 г. <sup>1</sup> | 5910 | -                        | -               | (-)                      | -             |
| 20 22 г. <sup>2</sup>                           | 5920 | -                        | -               | (-)                      | -             |
| в том числе:                                    |      |                          |                 |                          |               |
| 20 23 г. <sup>1</sup>                           | 5911 | -                        | -               | (-)                      | -             |
| (наименование цели) 20 22 г. <sup>2</sup>       | 5921 | -                        | -               | (-)                      | -             |

Руководитель

(подпись)

С.И. Черных

(расшифровка подписи)

« 26 » февраля 20 24 г.

# ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2023 ГОД

## 1. Общие сведения

ООО «Совкомбанк Факторинг» (до 25.10.2021 – ООО «НФК-Премиум») зарегистрировано в городе Москве 20.12.2007 в форме общества с ограниченной ответственностью. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 77 № 008847319 от 20.12.2007.

ООО «Совкомбанк Факторинг» (далее – Общество) внесено МИФНС № 46 по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1077764078226.

Идентификационный код по ОКАТО 45296559000

Код группировки по ОКОГУ 4210014

Код отрасли 64.9

Код ОКПО 84159510450001

Код ОКТМО 45914000000

Код ОКФС 16

Юридический и фактический адрес Общества: 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14. Контактный телефон: +7 (804) 700-03-40.

Общество состоит на учете по месту своего нахождения в ИФНС № 25 по г. Москве, присвоены ИНН 7725625041, КПП 772501001.

Общество зарегистрировано:

1. Фонд социального страхования, Филиал №19 ГУ МРО ФСС РФ, дата регистрации 01.11.2008, регистрационный номер 7722040955, код подчиненности 7719 1.
2. Фонд пенсионного страхования ГУ-ГУ ПФ РФ № 8 Управление персонифицированного учета и взаимодействия со страхователями по г. Москве и Московской области, муниципальный район Даниловский г. Москвы, дата регистрации 21.12.2007, регистрационный номер 087-616-044499.

Управление Обществом осуществляют: Единственный участник, Генеральный директор, Главный исполнительный директор.

## Список участников Общества в 2023 году:

Единственным участником Общества в 2023 году являлось ПАО «Совкомбанк».

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества в 2023 году подлежит обязательному аудиту, так как соответствует критериям, установленным в статье 5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Аудитор Общества – ООО «А2-АУДИТ», ИНН 7736226779, ОГРН 1027736007254.



Настоящая бухгалтерская отчетность Общества подготовлена на основе учетной политики.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н, а также действующими положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская отчетность Общества за 2022 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

Уставный капитал в 2023 году не изменялся и составлял 500 000,00 (Пятьсот тысяч) рублей.

Резервного фонда Общество не имеет.

На 31.12.2023 Общество имеет следующие обособленные подразделения (представительства):

1. Екатеринбургское представительство
2. Калининградское представительство
3. Кемеровское представительство
4. Краснодарское представительство
5. Новосибирское представительство
6. Пермское представительство
7. Ростовское представительство
8. Самарское представительство
9. Санкт-Петербургское представительство
10. Саратовское представительство
11. Челябинское представительство
12. Представительство в республике Башкортостан (г. Уфа)
13. Представительство в республике Татарстан (г. Казань)
14. Нижегородское представительство
15. Иркутское представительство
16. Красноярское представительство
17. Костромское представительство

Представительства не выделены на отдельный баланс.

Среднегодовая численность работающих в Обществе в 2023 году составила 257 человек. На 31.12.2023 в Обществе работало 264 человека.

Среднегодовая численность работающих в Обществе в 2022 году составила 315 человек. На 31.12.2022 в Обществе работало 308 человек.

Основным видом деятельности Общества является деятельность по финансированию клиентов под уступку их денежных требований к дебиторам (факторинг).

## **2. Пояснения к бухгалтерскому балансу**

### **2.1. Внеоборотные активы**

2.1.1. В 2023 году балансовая стоимость основных средств уменьшилась за счет амортизации и перевода части основных средств в малоценное имущество, учитываемое на забалансовых счетах.

2.1.2. Отложенные налоговые активы выросли в результате роста резерва по сомнительным долгам.

## 2.2. Оборотные активы

2.2.1. Стр. 1230 «Дебиторская задолженность» (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты).

| Вид задолженности                      | На 31.12.2023,<br>тыс. руб. | На 31.12.2022,<br>тыс. руб. |
|----------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками  | 35 678                      | 12 821                      |
| Расчеты по налогам и сборам            | 52 593                      | 35 111                      |
| Расчеты с клиентами по оплате комиссий | 872 585                     | 555 446                     |
| Прочие расчеты с контрагентами         | 1 262                       | 22 694                      |
| <b>Итого:</b>                          | <b>962 118</b>              | <b>626 072</b>              |

2.2.2. Стр. 1240 «Финансовые вложения» (за исключением денежных эквивалентов) на 31.12.2023 составляют 44 821 747 тыс. руб. и включают в себя стоимость приобретенных денежных требований клиентов Общества в соответствии с заключенными договорами факторинга. Балансовая стоимость финансовых вложений составляет 47 808 432 тыс. руб., из них на 2 986 685 тыс. руб. сформирован резерв по сомнительным долгам.

На 31.12.2022 фин. вложения составляли 38 892 684 тыс. руб. и включали в себя стоимость приобретенных денежных требований клиентов Общества в соответствии с заключенными договорами факторинга. Балансовая стоимость финансовых вложений составляет 40 458 941 тыс. руб., из них на 1 566 257 тыс. руб. сформирован резерв по сомнительным долгам.

2.2.3. Стр. 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» на 31.12.2023 составили 4 096 910 тыс. руб. и включают в себя остатки на расчетных счетах.

На 31.12.2022 соответствующие данные составили 1 906 850 тыс. руб.

2.2.4. Стр. 1260 «Прочие оборотные активы» на 31.12.2023 составили 49 852 тыс. руб. и включают в себя остаток по счету 97 «Расходы будущих периодов», стоимость неисключительных лицензий и расходы на обслуживание программного обеспечения.

На 31.12.2022 соответствующий показатель составлял 52 699 тыс. руб.

## 2.3. Капитал и резервы

По итогам 2023 года чистая прибыль составила 254 684 тыс. руб.

Собственный капитал (стр. 1300) на 31.12.2023 составил 1 591 099 тыс. руб.

По итогам 2022 года чистая прибыль составила 348 252 тыс. руб.

Дивиденды в 2023 и 2022 годах не выплачивались.

## 2.4. Краткосрочные обязательства

2.4.1. Стр. 1510 «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2023 составили 46 750 000 тыс. руб.

Данное обязательство представляет собой задолженность по полученным кредитам со сроком погашения менее 1 года.

Данные кредиты привлечены для финансирования клиентов в рамках договоров факторингового обслуживания и являются краткосрочными.

Аналогичные данные на 31.12.2022: задолженность по полученным кредитам в размере 39 400 000 тыс. руб.

|                                           | <b>Основной долг по кредитам,<br/>тыс. руб.</b> | <b>Проценты по кредитам,<br/>тыс. руб.</b> |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Задолженность на 31.12.2021               | 40 079 909                                      | 248 429                                    |
| Поступило за период 01.01.2022-31.12.2022 | 139 429 919                                     | 3 719 073                                  |
| Погашено за период 01.01.2022-31.12.2022  | 140 109 828                                     | 3 689 167                                  |
| Задолженность на 31.12.2022               | 39 400 000                                      | 278 334                                    |
| Поступило за период 01.01.2023-31.12.2023 | 201 451 000                                     | 4 602 613                                  |
| Погашено за период 01.01.2023-31.12.2023  | 194 101 000                                     | 4 260 421                                  |
| Задолженность на 31.12.2023               | 46 750 000                                      | 620 526                                    |

### 2.4.2. Стр. 1520 «Кредиторская задолженность»:

| <b>Вид задолженности</b>               | <b>На 31.12.2023,<br/>тыс. руб.</b> | <b>На 31.12.2022,<br/>тыс. руб.</b> |
|----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками  | 333 931                             | 94 697                              |
| Расчеты по налогам и взносам           | 403 510                             | 266 908                             |
| Расчеты по факторинговым операциям     | 777 681                             | 457 583                             |
| Задолженность по начисленным процентам | 620 526                             | 278 334                             |
| <b>Итого:</b>                          | <b>2 135 648</b>                    | <b>1 097 522</b>                    |

Расчеты по арендным обязательствам показаны в кредиторской задолженности свернуто.

По сравнению с предыдущим годом данный показатель баланса вырос из-за роста факторингового портфеля.

2.4.3. Стр. 1540 «Оценочные обязательства» на 31.12.2023 составили 65 430 тыс. руб. Данные обязательства отражают резерв на оплату отпусков в размере задолженности Общества перед сотрудниками. Соответствующий показатель на 31.12.2022 – 22 533 тыс. руб. также отражает сумму резерва отпусков.



## 2.5. Ценности, учитываемые на забалансовых счетах

| Актив, учтенный на забалансовых счетах            | На 31.12.2023,<br>тыс. руб. | На 31.12.2022,<br>тыс. руб. |
|---------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Арендованные основные средства                    | 57 537                      | 61 518                      |
| Бланки строгой отчетности                         | 4                           | -                           |
| Обеспечения обязательств полученные               | 596 743 944                 | 451 984 987                 |
| Обеспечения обязательств выданные                 | 1 876 699                   | 3 032 760                   |
| Денежные требования по регрессному факторингу     | 34 188 560                  | 21 485 517                  |
| Неисключительные права на программное обеспечение | 87 025                      | 69 709                      |
| Материальные ценности в эксплуатации              | 22 491                      | 26 762                      |
| <b>Итого:</b>                                     | <b>632 976 260</b>          | <b>476 661 253</b>          |

## **3. Пояснения к отчету о финансовых результатах**

3.1. В связи с тем, что бухгалтерский учет Общества ведется без использования счета 20 «Основное производство», все производственные расходы отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

3.2. В Отчете о финансовых результатах соответствующие данные отражаются:

- по строке 2210 «Коммерческие расходы»:

| Вид расходов                       | 2023 год,<br>тыс. руб. | 2022 год,<br>тыс. руб. |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Оплата труда                       | 550 289                | 681 602                |
| Страховые взносы                   | 139 378                | 161 484                |
| ДМС сотрудников                    | 5 491                  | 4 684                  |
| Резерв отпусков                    | 53 310                 | 61 727                 |
| Расходы на проведение мед.осмотров | -                      | 15                     |
| <b>Итого:</b>                      | <b>748 468</b>         | <b>909 512</b>         |

- по строке 2220 «Управленческие расходы» отражаются общехозяйственные расходы:

| Вид расходов                       | 2023 год,<br>тыс. руб. | 2022 год,<br>тыс. руб. |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Расходы на обучение                | -                      | 1 975                  |
| Агентское вознаграждение           | 5 064                  | 1 923                  |
| Аренда                             | 24 043                 | 19 206                 |
| Нотариальные расходы               | 171                    | -                      |
| Расходы на программное обеспечение | 70 418                 | 51 066                 |

|                                                    |                |                |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Информационно-консультационные, юридические услуги | 25 263         | 18 537         |
| Материальные расходы                               | 7 691          | 24 158         |
| Командировочные расходы                            | 12 004         | 5 809          |
| Почтовые расходы                                   | -              | 1 124          |
| Амортизация                                        | 62 437         | 57 684         |
| Рекламные, маркетинговые расходы                   | -              | 259            |
| Представительские расходы                          | 525            | 2 005          |
| Организационные и управленческие расходы           | 12 239         | -              |
| Прочие расходы                                     | 19             | 2 282          |
| <b>Итого:</b>                                      | <b>219 874</b> | <b>186 028</b> |

- по строке 2340 «Прочие доходы»:

| Вид прочих доходов                   | 2023 год,<br>тыс. руб. | 2022 год,<br>тыс. руб. |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Проценты за доп.отсрочку платежа     | 27 324                 | 19 926                 |
| Пени, штрафы, неустойки по договорам | -                      | 6 061                  |
| Поступление платежей по списанной ДЗ | 232                    | 417                    |
| Доходы по договорам цессии           | 409                    | 76                     |
| Прочие доходы                        | 1 227                  | 235                    |
| <b>Итого:</b>                        | <b>29 192</b>          | <b>26 715</b>          |

- по строке 2350 «Прочие расходы»:

| Вид расходов                                           | 2023 год,<br>тыс. руб. | 2022 год,<br>тыс. руб. |
|--------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Резерв по сомнительным долгам                          | 1 536 435              | 1 597 345              |
| Списание просроченной задолженности                    | 45 325                 | 156 794                |
| Расходы, связанные с реализацией прав требований       | -                      | 126 197                |
| Банковские расходы                                     | 2 983                  | 2 814                  |
| Курсовые разницы и прочие расходы от операций в валюте | -                      | 6 637                  |
| Расходы на госпошлины                                  | 2 893                  | 3 774                  |
| Членские взносы                                        | 250                    | 250                    |
| Прочие расходы                                         | 20 023                 | 11 489                 |
| <b>Итого:</b>                                          | <b>1 607 909</b>       | <b>1 905 300</b>       |

- по строке 2460 «Прочее» отражен авансовый платеж по налогу на сверхприбыль, в соответствии с Федеральным законом от 04.08.2023 № 414-ФЗ в размере 41 727 тыс. руб.

#### 4. Основные элементы учетной политики

##### 4.1. Учетная политика для целей бухгалтерского учета

4.1.1. От осуществления факторинговых операций юридических лиц, находящихся на обслуживании в Обществе, признаются следующие доходы:

- Комиссия за предоставление денежных ресурсов в рамках факторингового обслуживания, комиссия за факторинговое обслуживание – признается в учете в последний день месяца, в котором было погашено (оплачено) соответствующее профинансированное денежное требование либо был оплачен соответствующий счет, выставленный клиенту.
- Комиссия за обработку денежных требований в рамках факторингового обслуживания – рассчитывается в соответствии с условиями договора, признается в учете в последний день месяца, в котором было погашено (оплачено) соответствующее профинансированное денежное требование либо был оплачен соответствующий счет, выставленный клиенту.
- Вознаграждение по агентскому договору: комиссия за предоставление денежных средств поставщикам дебитора (клиента) по соответствующему поручению последнего. Признается в учете в последний день отчетного месяца.
- Комиссия за выданные поручительства рассчитывается в соответствии с условиями договора, признается в учете в последний день месяца. Не облагается НДС согласно пп. 3.2, 15.3 п. 3 ст. 149 НК РФ.
- Комиссия за пользование денежными средствами: комиссия за предоставление денежных средств дебитору (он же клиент), для того чтобы последний произвел расчеты со своими поставщиками. По истечении отсрочки, предусмотренной договором между Обществом и клиентом, клиент возвращает денежные средства Обществу. Данная комиссия не облагается НДС, т.к. к отношениям Сторон по данному типу договора и совершенным на его основании сделкам (соглашениям) в соответствующей части применяются положения ГК РФ о договоре займа (параграф 1 главы 42). Признается в учете в последний день месяца.

4.1.2. Бухгалтерский учет в Обществе осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера, непосредственно подчиненного генеральному директору. Учет ведется по журнально-ордерной форме учета с применением автоматизированной системы «1С:Бухгалтерия».

Расчет заработной платы и соответствующих налогов и взносов ведется с применением автоматизированной системы «1С:ЗУП». На последнюю дату отчетного месяца данные о заработной плате переносятся в систему «1С:Бухгалтерия» в ручном режиме сводными суммами.

Учет движения денежных требований по факторинговым договорам, расчет факторинговых вознаграждений ведется в программе «САФО». Данные переносятся в систему «1С:Бухгалтерия» ежедневно.

4.1.3. В связи с началом применения ФСБУ 6/2020 «Основные средства», ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» Общество применяет ретроспективный способ отражения последствий изменения учетной политики в связи с началом применения вышеуказанных стандартов.

4.1.4. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным способом.

4.1.5. Ежегодная переоценка основных средств и нематериальных активов не производится.

4.1.6. Учет кредитов и займов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/2008.

4.1.7. Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02.

4.1.8. При отпуске материально-производственных запасов в производство или ином выбытии их оценка производится по стоимости каждой единицы.

4.1.9. Затраты учитываются в том отчетном периоде, к которому они относятся. Для учета затрат применяется счет 26 «Общехозяйственные расходы». В конце отчетного периода общехозяйственные расходы списываются непосредственно на счет 90 «Продажи», на котором учитываются доходы Общества от оказания факторинговых услуг.

4.1.10. Инвентаризация активов и обязательств Общества производится ежегодно по состоянию на 31 декабря.

4.1.11. Распределение прибыли осуществляется на основании решения единственного участника Общества.

4.1.12. Общество отражает в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности различие налога на бухгалтерскую прибыль (убыток), признанного в бухгалтерском учете, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированного в бухгалтерском учете и отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль. Разница между бухгалтерской прибылью (убытком) и налогооблагаемой прибылью (убытком) отчетного периода, образовавшаяся в результате применения различных правил признания доходов и расходов рассчитывается с учетом Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02.

4.1.13. Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

## **4.2. Учетная политика для целей налогового учета**

4.2.1. Налоговая база по НДС по факторинговым операциям определяется в соответствии со ст. 155 НК РФ, что соответствует содержанию операций, определяемых главой 43 ГК РФ. В налоговую базу включаются все полученные от операций доходы, включая вознаграждение Фактора.

Согласно ст. 167 НК РФ при передаче имущественных прав в случае, предусмотренном п. 2 ст. 155 НК РФ, момент определения налоговой базы по комиссии за факторинговое обслуживание и за предоставление денежных средств в рамках факторингового обслуживания определяется (и, соответственно, включается в счет-фактуру) как наиболее ранняя из двух дат:

- 1) День последующей уступки денежного требования или день прекращения соответствующего обязательства. День прекращения обязательства, указанный в п.



8 ст. 167 НК РФ, соответствует моменту погашения денежного требования дебитором.

- 2) Дата погашения комиссии Клиентом на основании выставленного счета. При частичном погашении комиссии она включается в счет-фактуру в сумме фактического погашения.

4.2.2. Налоговая база по налогу на прибыль по факторинговым операциям определяется в соответствии с п. 5 ст. 271 НК РФ – либо по факту погашения поставки, либо по факту уплаты комиссии клиентом.

4.2.3. По ряду комиссий, взимаемых по продуктам, не предусматривающим переход прав требований на поставки (комиссии по агентским договорам, комиссии по выданным поручительствам) налоговая база по НДС и налогу на прибыль определяется по методу начисления: в последний день расчетного месяца.

4.2.4. В целях максимального сближения бухгалтерского и налогового учета, группировка основных средств осуществляется по амортизационным группам в зависимости от срока их полезного использования в соответствии с классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом изменений, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 18.11.2006 № 697.

4.2.5. Амортизация начисляется линейным способом по всем амортизационным группам. Общество не применяет право включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов первоначальной стоимости основных средств и расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации. Общество не применяет амортизационную премию.

4.2.6. Общество списывает имущество сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не более 100 тысяч рублей за единицу, а также приобретенных книг, брошюр, иных изданий, независимо от стоимости, на расходы по мере их отпуска в эксплуатацию. Такое имущество учитываются в Обществе за балансом.

4.2.7. Израсходованные или выбывшие материальные запасы отражаются в налоговом учете в следующем порядке: по методу стоимости каждой единицы.

4.2.8. Затраты, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, списываются в течение того отчетного периода, к которому они относятся способом, избираемом Обществом при принятии к учету определенных расходов.

4.2.9. Общество не создает резервы на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы за год, резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств, резерв на покрытие непредвиденных затрат. Регулярная переоценка первоначальной стоимости основных средств на добровольной основе не производится.

Общество создает резервы на предстоящую оплату отпусков работникам в бухгалтерском и налоговом учете.

Общество создает резервы по сомнительным долгам в бухгалтерском учете, при этом данный резерв состоит из двух частей. Сумма начисленных и неоплаченных комиссий (реализация) формирует резерв по сомнительным долгам, принимаемый в налоговом учете как расход. Сумма выданного, но непогашенного просроченного финансирования

формирует резерв, не принимаемый как расход в налоговом учете, поскольку задолженность по выдаче финансирования под уступку денежных требований не удовлетворяет требованиям п. 1 ст. 266 НК РФ.

#### 4.2.10. Для следующих доходов датой признания является:

Для доходов по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Для доходов в виде процентов по коммерческому кредиту в соответствии с договорами предоставления дополнительной отсрочки платежа на условиях коммерческого кредита доход признается полученным на конец соответствующего отчетного периода.

Проценты за отсрочку платежа отражаются не в составе выручки, а в составе прочих доходов, на основании Постановления ФАС Поволжского округа от 07.08.2012 по делу N A12-542/2012. Согласно данному Постановлению проценты, начисленные на сумму денежных средств, по уплате которой предоставляется рассрочка, являются платой за коммерческий кредит, а не за реализацию имущества, в связи с чем не являются доходом от реализации этого имущества, а относятся к внереализационным доходам, не связанным с реализацией, и не являются объектом налогообложения по НДС. Отражение процентов по коммерческому кредиту в составе внереализационных доходов, а не в составе реализации, не влияет на исчисление каких-либо налогов, а также на финансовый результат Общества.

Для доходов в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба) – дата признания их должником либо дата вступления в законную силу решения суда. Признание претензий должником подтверждается в соответствии с нормами гражданского права. Основанием признания внереализационного дохода являются факты, возникающие в сфере гражданско-правовых отношений и свидетельствующие, что должник согласен уплатить штрафы, пени, неустойки кредитору, исходя из условий договора в полном или в меньшем размере.

Для доходов прошлых лет, выявленных в текущем году, – дата выявления дохода (получения или обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода).

Для доходов от списания кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности – дата списания этих средств на доходы Общества.

#### 4.2.11. Дата признания расходов, связанных с производством и реализацией.

Датой осуществления материальных расходов признается:

- дата подписания акта приемки-передачи услуг (отчет, расчет, расшифровка оказанных услуг) – для услуг (работ) производственного характера;
- дата передачи в эксплуатацию приспособлений, инструментов, инвентаря, приборов, спецодежды и другого производственного имущества, не являющихся амортизируемым имуществом.

Амортизация признается в качестве расхода, ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации, рассчитанной линейным способом.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода, ежемесячно исходя из суммы, начисленной в соответствии со ст. 255 НК РФ.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты, с учетом особенностей, предусмотренных ст. 260 НК РФ.

Для расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги), связанные с производством и реализацией - дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Дата начисления налогов (сборов) – для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей. Налоги включаются в расходы того периода, за который представляется декларация (расчет).

Дата признания либо дата вступления в законную силу решения суда – по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на конец соответствующего отчетного (налогового) периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного (налогового) периода расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

4.2.12. Общество формирует регистры налогового учета с использованием компьютерной техники и бухгалтерской программы «1С:Предприятие».

## **5. Информация об условных фактах хозяйственной деятельности**

На основании п. 27 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденного Приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н, Общество обязано раскрывать в отчетности информацию о составе оценочных резервов, об условных фактах хозяйственной деятельности.

На основании ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», утвержденного Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н, условный актив возникает у Общества вследствие прошлых событий его хозяйственной жизни, когда существование у Общества актива на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Обществом. К условным активам могут быть отнесены судебные разбирательства, в которых Общество выступает истцом или ответчиком и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Общества существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его хозяйственной жизни, исполнения которой Общество не может избежать;



- уменьшение экономических выгод Общества, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

В связи с признанием предстоящих расходов на выплату отпускных оценочным обязательством, на 31.12.2023 признан **резерв отпусков** в размере 65 430 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2022 резерв отпусков составлял 22 533 тыс. руб.

Также на 31.12.2023 признан **резерв по сомнительным долгам** в размере 3 332 056 тыс. руб.

Резерв по сомнительным долгам по выданному финансированию и выплаченным поручительствам признан в бухгалтерском учете и не признан в налоговом учете. Резерв по сомнительным долгам по начисленным, но неоплаченным комиссиям признан как в бухгалтерском, так и в налоговом учете.

По состоянию на 31.12.2022 резерв по сомнительным долгам составлял 1 795 621 тыс. руб.

В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства Общества, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

## 6. Информация о связанных сторонах

Список связанных физических и юридических лиц (согласно п. 14 ПБУ 11/2008, утвержденному Приказом Минфина России от 29.04.2008 № 48н):

1. Единоличный исполнительный орган Общества - Генеральный директор Черных Сергей Иванович. Сделки в 2023 году не совершались.

2. Общество контролируется Единственным участником ПАО «Совкомбанк». Информация о сделках, совершенных в 2023 году между Обществом, ПАО «Совкомбанк» и подконтрольными ему организациями, не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 05.04.2022 № 586 «О некоторых особенностях раскрытия и (или) предоставления информации в соответствии с отдельными законодательными актами Российской Федерации».

Расходы на оплату труда основного управленческого персонала в 2023 году с учетом бонуса за 2022 год составили 23 453 тыс. руб.

Расходы на оплату труда основного управленческого персонала в 2022 году с учетом бонуса за 2021 год составили 67 479 тыс. руб.

## 7. Информация об арендованном имуществе

Общество арендует ряд помещений в рамках операционной аренды.

| № п/п | Город        | Сумма на забалансовом счете 001, тыс.руб. |
|-------|--------------|-------------------------------------------|
| 1     | Екатеринбург | 21 912                                    |



|    |                 |         |
|----|-----------------|---------|
| 2  | Иркутск         | 553     |
| 3  | Казань          | 2 001   |
| 4  | Калининград     | 592     |
| 5  | Кемерово        | 203     |
| 6  | Кострома        | 200     |
| 7  | Краснодар       | 5 978   |
| 8  | Красноярск      | 1 578   |
| 9  | Москва          | 124 889 |
| 10 | Н.Новгород      | 2 209   |
| 11 | Новосибирск     | 2 270   |
| 12 | Пермь           | 2 485   |
| 13 | Ростов          | 903     |
| 14 | Самара          | 5 432   |
| 15 | Санкт-Петербург | 2 981   |
| 16 | Саратов         | 29      |
| 17 | Уфа             | 2 969   |
| 18 | Челябинск       | 526     |

## 8. События после отчетной даты

30 января 2024 года Общество разместило по открытой подписке в рамках программы облигаций серии 001P дебютный выпуск облигаций объемом 500 000 тыс. руб. (ISIN RU000A107PN0). Облигации включены в раздел «Второй уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО «Московская Биржа».

За период между завершением финансового года и датой окончания формирования (и представления) годовой бухгалтерской отчетности имело место введение дополнительных санкций против Российской Федерации, которые в настоящее время, по мнению руководства Общества, не оказали существенное влияние на деятельность Общества.

Руководство Общества продолжает отслеживать ситуацию с целью оперативного реагирования на возможные негативные последствия введения санкций.

Иные события после отчетной даты, которые могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества, отсутствуют.

## 9. Информация о постоянных и временных налоговых разницах

| Показатели по данным из отчета о финансовых результатах, тыс. руб.                                         | Январь-Декабрь 2023 года | Январь-Декабрь 2022 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1. Прибыль (убыток) до налогообложения (строка 2300 отчета о финансовых результатах)                       | 375 573                  | 439 608                  |
| 2. Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль (стр. 2300 Отчета о финансовых результатах * 20%) | 75 115                   | 87 922                   |

|                                                                    |                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3. Постоянное налоговое обязательство (постоянный налоговый актив) | 4 047 (4 110 спис. задолж. не н/у + 9 813 мат. пом, кадр. программы, мероприятия + 4 926 безвозм. передача + 1 388 прочие расходы, не н/у) * 20% | 4 528 (13 922 спис. задолж. не н/у + 250 членские взносы + 5 134 мат. пом, кадр. программы + 3 152 безвозм. передача + 185 прочие расходы, не н/у) * 20% |
| 4. Изменение отложенных налоговых обязательств                     | -                                                                                                                                                | 174                                                                                                                                                      |
| 5. Изменение отложенных налоговых активов                          | 238 958 (1 191 064 ПНА с увел. резерва по сомнит. долгам + 1 233 проц. по арендным обяз-вам + 2 491 амортиз. не н/у) * 20%                       | 319 695 (1 597 345 ПНА с увел. резерва по сомнит. долгам + 1 132 проц. по арендным обяз-вам) * 20%                                                       |
| 6. Текущий налог на прибыль                                        | 318 120                                                                                                                                          | 412 318                                                                                                                                                  |

## 10. Прочая информация. Непрерывность деятельности

10.1. В 2023 году Общество не получало средства на целевое финансирование в виде бюджетных средств и прочих форм государственной помощи.

10.2. Деятельность Общества не имеет негативного влияния на окружающую среду.

10.3. В 2023 году Общество не приобретало и не арендовало земельных участков.

10.4. Товарных знаков и лицензий Общество не имеет.

10.5. Вложений в дочерние и зависимые общества нет.

10.6. Общество провело оценку способности продолжать свою деятельность в будущем и подтверждает намерение и способность продолжать свою деятельность в будущем.

Обществу не известно о событиях или условиях, которые в отдельности или в совокупности могут вызвать значительные сомнения в способности продолжать непрерывно свою деятельность.

Руководство уверено, что Общество будет способно продолжать свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности деятельности, учитывая стабильный спрос на услуги Общества и основываясь на рассмотрении финансового положения Общества, текущих планах, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам.

По состоянию на 31 декабря 2023 года информация по прекращаемой деятельности отсутствует.

Общество не принимало участие в совместной деятельности.

Чрезвычайные факты хозяйственной деятельности и их последствия отсутствовали как в отчетном, так и в предшествующем периоде.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

26 февраля 2024 г.



С.И. Черных

Т.А. Токарева

Всего пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью

( серия 40 ) лист 06

Генеральный директор  
ООО «А2-АУДИТ»

П.А. Серебряков Серебряков П.А.

г. Москва от 13 марта 2024 г.





**Бухгалтерский баланс**  
на 31 марта 20 24 г.

Форма по ОКУД  
Дата (число, месяц, год)

|            |    |      |
|------------|----|------|
| Коды       |    |      |
| 0710001    |    |      |
| 31         | 03 | 2024 |
| 84159510   |    |      |
| 7725625041 |    |      |
| 64.9       |    |      |
| 1 23 00    | 16 |      |
| 384        |    |      |

**Общество с ограниченной ответственностью**

Организация "Совкомбанк Факторинг"

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической Деятельность по предоставлению прочих финансовых  
деятельности услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному

по

ОКВЭД 2

Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с  
ограниченной ответственностью/частная собственность

по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб.

по ОКЕИ

Местонахождение (адрес) 115114, г. Москва, Кожевническая ул, д. № 14

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии)  
индивидуального аудитора ООО "А2-АУДИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика  
аудиторской организации/индивидуального аудитора  
Основной государственный регистрационный номер  
аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН  
ОГРН/  
ОГРНИП

|               |
|---------------|
| 7736226779    |
| 1027736007254 |

| Пояснения <sup>1</sup> | Наименование показателя <sup>2</sup>                       | Код  | На <u>31 марта</u><br><u>20 24</u> г. <sup>3</sup> | На 31 декабря<br><u>20 23</u> г. <sup>4</sup> | На 31 декабря<br><u>20 22</u> г. <sup>5</sup> |
|------------------------|------------------------------------------------------------|------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                        | <b>АКТИВ</b>                                               |      |                                                    |                                               |                                               |
|                        | <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                              |      |                                                    |                                               |                                               |
|                        | Нематериальные активы                                      | 1110 | 31920                                              | -                                             | -                                             |
|                        | Результаты исследований и разработок                       | 1120 | -                                                  | -                                             | -                                             |
|                        | Нематериальные поисковые активы                            | 1130 | -                                                  | -                                             | -                                             |
|                        | Материальные поисковые активы                              | 1140 | -                                                  | -                                             | -                                             |
|                        | Основные средства                                          | 1150 | 38 108                                             | 12 962                                        | 18 531                                        |
|                        | Доходные вложения в материальные ценности                  | 1160 | -                                                  | -                                             | -                                             |
|                        | Финансовые вложения                                        | 1170 | -                                                  | -                                             | -                                             |
|                        | Отложенные налоговые активы                                | 1180 | 677 222                                            | 598 588                                       | 360 447                                       |
|                        | Прочие внеоборотные активы                                 | 1190 | -                                                  | -                                             | -                                             |
|                        | Итого по разделу I                                         | 1100 | 747 250                                            | 611 550                                       | 378 978                                       |
|                        | <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                                |      |                                                    |                                               |                                               |
|                        | Запасы                                                     | 1210 | -                                                  | -                                             | 4                                             |
|                        | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 1220 | -                                                  | -                                             | -                                             |
|                        | Дебиторская задолженность                                  | 1230 | 989 176                                            | 962 118                                       | 626 072                                       |
|                        | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 49 547 707                                         | 44 821 747                                    | 38 892 684                                    |
|                        | Денежные средства и денежные эквиваленты                   | 1250 | 2 105 414                                          | 4 096 910                                     | 1 906 850                                     |
|                        | Прочие оборотные активы                                    | 1260 | -                                                  | 49 852                                        | 52 699                                        |
|                        | Итого по разделу II                                        | 1200 | 52 642 297                                         | 49 930 627                                    | 41 478 309                                    |
|                        | <b>БАЛАНС</b>                                              | 1600 | <b>53 389 547</b>                                  | <b>50 542 177</b>                             | <b>41 857 287</b>                             |

| Пояснения <sup>1</sup> | Наименование показателя <sup>2</sup>                                   | Код  | На 31 марта<br>20 24 г. <sup>3</sup> | На 31 декабря<br>20 22 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря<br>20 22 г. <sup>5</sup> |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
|                        | <b>ПАССИВ</b>                                                          |      |                                      |                                        |                                        |
|                        | <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>                              |      |                                      |                                        |                                        |
|                        | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 500                                  | 500                                    | 500                                    |
|                        | Собственные акции, выкупленные у акционеров                            | 1320 | -                                    | -                                      | -                                      |
|                        | Переоценка внеоборотных активов                                        | 1340 | -                                    | -                                      | -                                      |
|                        | Добавочный капитал (без переоценки)                                    | 1350 | -                                    | -                                      | -                                      |
|                        | Резервный капитал                                                      | 1360 | -                                    | -                                      | -                                      |
|                        | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                           | 1370 | 1 614 421                            | 1 590 599                              | 1 335 915                              |
|                        | в том числе: дивиденды                                                 |      | -                                    | -                                      | -                                      |
|                        | Итого по разделу III                                                   | 1300 | 1 614 921                            | 1 591 099                              | 1 336 415                              |
|                        | <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                                      |                                        |                                        |
|                        | Заемные средства                                                       | 1410 | -                                    | -                                      | -                                      |
|                        | Отложенные налоговые обязательства                                     | 1420 | -                                    | -                                      | 817                                    |
|                        | Оценочные обязательства                                                | 1430 | -                                    | -                                      | -                                      |
|                        | Кредиторская задолженность                                             | 1440 | -                                    | -                                      | -                                      |
|                        | Прочие обязательства                                                   | 1450 | -                                    | -                                      | -                                      |
|                        | Итого по разделу IV                                                    | 1400 | -                                    | -                                      | 817                                    |
|                        | <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |      |                                      |                                        |                                        |
|                        | Заемные средства                                                       | 1510 | 49 600 000                           | 46 750 000                             | 39 400 000                             |
|                        | Кредиторская задолженность                                             | 1520 | 2 143 123                            | 2 135 648                              | 1 097 522                              |
|                        | Доходы будущих периодов                                                | 1530 | -                                    | -                                      | -                                      |
|                        | Оценочные обязательства                                                | 1540 | 31 503                               | 65 430                                 | 22 533                                 |
|                        | Прочие обязательства                                                   | 1550 | -                                    | -                                      | -                                      |
|                        | Итого по разделу V                                                     | 1500 | 51 774 626                           | 48 951 078                             | 40 520 055                             |
|                        | <b>БАЛАНС</b>                                                          | 1700 | <b>53 389 547</b>                    | <b>50 542 177</b>                      | <b>41 857 287</b>                      |

Руководитель

Черных С.И.

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 22 "

апреля 20 24





**Отчет о финансовых результатах**  
за 01.01.2024 - 31.03.2024 г.

|                                                                  |                                                                 |                          |            |    |      |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------|------------|----|------|
| за 01.01.2024 - 31.03.2024 г.                                    |                                                                 | Форма по ОКУД            | Коды       |    |      |
|                                                                  |                                                                 | Дата (число, месяц, год) | 0710002    |    |      |
|                                                                  |                                                                 |                          | 31         | 3  | 2024 |
| Организация                                                      | Общество с ограниченной ответственностью "Совкомбанк Факторинг" | по ОКПО                  | 84159510   |    |      |
| Идентификационный номер налогоплательщика                        |                                                                 | ИНН                      | 7725625041 |    |      |
| Вид экономической деятельности                                   | Прочее финансовое посредничество                                | по ОКВЭД                 | 64.9       |    |      |
| Организационно-правовая форма / форма собственности              |                                                                 |                          |            |    |      |
| Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность |                                                                 | по ОКОПФ / ОКФС          | 1 23 00    | 16 |      |
| Единица измерения: в тыс. рублей                                 |                                                                 | по ОКЕИ                  | 384        |    |      |

| Пояснения | Наименование показателя                 | Код  | За Январь - Март 2024 г. | За Январь - Март 2023г. |
|-----------|-----------------------------------------|------|--------------------------|-------------------------|
|           | Выручка                                 | 2110 | 3 236 909                | 1 865 129               |
|           | Себестоимость продаж                    | 2120 | -                        | -                       |
|           | Валовая прибыль (убыток)                | 2100 | 3 236 909                | 1 865 129               |
|           | Коммерческие расходы                    | 2210 | (198 389)                | (266 869)               |
|           | Управленческие расходы                  | 2220 | (55 916)                 | (48 981)                |
|           | Прибыль (убыток) от продаж              | 2200 | 2 982 604                | 1 549 279               |
|           | Доходы от участия в других организациях | 2310 | -                        | -                       |
|           | Проценты к получению                    | 2320 | -                        | -                       |
|           | Проценты к уплате                       | 2330 | (2 667 065)              | (1 044 798)             |
|           | Прочие доходы                           | 2340 | 131 544                  | 8 636                   |
|           | Прочие расходы                          | 2350 | (415 249)                | (345 565)               |
|           | Прибыль (убыток) до налогообложения     | 2300 | 31 834                   | 167 552                 |
|           | Налог на прибыль                        | 2410 | (8 012)                  | (34 858)                |
|           | в т.ч. текущий налог на прибыль         | 2411 | (86 645)                 | (56 117)                |
|           | отложенный налог на прибыль             | 2412 | 78 633                   | 21 259                  |
|           | Прочее                                  | 2460 | -                        | -                       |
|           | Чистая прибыль (убыток)                 | 2400 | 23 822                   | 132 694                 |

| Пояснения | Наименование показателя                                                                       | Код  | За Январь - Март<br>2024 г. | За Январь - Март<br>2023г. |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------------|----------------------------|
|           | <b>СПРАВОЧНО</b>                                                                              |      |                             |                            |
|           | 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 | -                           | -                          |
|           | Совокупный финансовый результат периода                                                       | 2500 | 23 822                      | 132 694                    |
|           | Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию                                                   | 2900 | -                           | -                          |
|           | Разводненная прибыль (убыток) на акцию                                                        | 2910 | -                           | -                          |

Руководитель

(подпись)

Черных С.И.

(расшифровка подписи)

22 апреля 2024 г.

