Утвержден решением
Единственного участника
ООО «МСП Факторинг»,
(орган управления эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

принятым « 29 » августа 2025 г.,
решение от « 29 » августа 2025 г.
№ б/н

ПАО «Московская биржа»

(наименование регистрирующей организации)

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»

биржевые облигации неконвертируемые бездокументарные

Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) российских рублей или эквивалент этой суммы в иностранной валюте

Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, составляет 3 640 (Три тысячи шестьсот сорок) дней с даты начала размещения соответствующего выпуска Биржевых облигаций.

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 «МСП Факторинг» А.В. Новиков

Оглавление

Термины и определения ... 6

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг) ... 7

1.1. Общие положения ... 7

1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности ... 7

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

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг ... 10

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

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг ... 11

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

1.8 Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг ... 13

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента ... 14

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента ... 14

2.2. Основные финансовые показатели эмитента ... 15

2.2.1. Основные финансовые показатели, рассчитанные на основании финансовой отчетности, содержащейся в проспекте ценных бумаг: ... 15

2.2.2. Эмитенты, не составляющие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), указывают следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг: ... 16

2.2.3. Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, указывают следующие основные финансовые показатели: ... 16

2.2.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента. ... 17

2.2.5. Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей: ... 18

2.3. Сведения об основных поставщиках эмитента ... 23

2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента ... 23

2.5. Сведения об обязательствах эмитента ... 24

2.5.1. Сведения об основных кредиторах эмитента ... 24

2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения ... 27

2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента ... 27

2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли ... 27

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента ... 34

2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг ... 35

2.8.1. Отраслевые риски ... 37

2.8.2. Страновые и региональные риски ... 39

2.8.3. Финансовые риски ... 41

2.8.4. Правовые риски ... 44

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) ... 46

2.8.6. Стратегический риск ... 47

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента ... 48

2.8.8. Риски кредитных организаций ... 49

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента ... 49

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента. ... 50

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. ... 51

3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента ... 51

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 ... 52

3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита ... 53

3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита ... 56

3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента ... 58

Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента ... 59

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента ... 59

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 ... 59

4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или ... 60

муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции") ... 60

Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах ... 61

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение ... 61

5.2. Сведения о рейтингах эмитента ... 61

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами ... 61

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента ... 61

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента ... 61

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций ... 61

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены ... 61

5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными ... 62

5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций ... 62

5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента ... 62

5.9. Информация об аудиторе эмитента ... 62

5.10. Иная информация об эмитенте ... 64

Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность ... 65

6.1. Финансовая отчетность (отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности) ... 65

6.2. Бухгалтерская отчетность ... 65

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект ... 66

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг ... 66

7.2. Указание на способ учета прав ... 66

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска ... 67

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска ... 67

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций ... 67

7.4.2. Права владельца привилегированных акций ... 67

7.4.3. Права владельца облигаций ... 67

7.4.4. Права владельца опционов эмитента ... 68

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок ... 68

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг ... 68

7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов ... 68
7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям ... 68
7.5.1. Форма погашения облигаций ... 68
7.5.2. Срок погашения облигаций ... 68
7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций ... 69
7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации ... 69
7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям ... 69
7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций ... 70
7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям ... 70
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 ... 70
7.6. Сведения о приобретении облигаций ... 70
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 ... 71
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. 71
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. ... 71
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. ... 71
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. ... 71
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. ... 71
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. ... 71
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. ... 72
7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций ... 72
7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций ... 72
7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках ... 72
7.10. Иные сведения ... 72
Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг ... 74
8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг ... 74
8.2. Срок размещения ценных бумаг ... 74
8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении ... 74
8.3.1. Способ размещения ценных бумаг ... 74
8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг ... 74
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

Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения 80

Приложение 1. Отчетность эмитента по МСФО за 2022-2024 годы …….……..……81

Приложение 2. Отчетность эмитента по РСБУ за 2022, 2023 и 2024 годы и за 6 месяцев 2025 года……...…171

Термины и определения

Эмитент, Общество, Компания	Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг», ООО «МСП Факторинг»
Банк	Информация скрыта в соответствии с п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102
Группа ПСБ	Информация скрыта в соответствии с п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102
Программа	Программа биржевых облигаций серии 001Р
Решение о выпуске	Решение о выпуске ценных бумаг, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении отдельного выпуска биржевых облигаций в рамках Программы
Условия размещения биржевых облигаций,	Документ, содержащий условия размещения биржевых облигаций выпуска в отношении конкретного выпуска в рамках Программы
Биржевые облигации	Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы
Положению о раскрытии информации	Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».
Проспект, Проспект ценных бумаг	Настоящий проспект ценных бумаг, составленный в отношении биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы
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
Московская Биржа	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», ПАО Московская Биржа (ОГРН: 1027739387411, место нахождения: Российская Федерация, г. Москва)
НРД	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», осуществляющее централизованный учет прав на Биржевые облигации, АО НКО НРД (ОГРН: 1027739132563, место нахождения: Российская Федерация, город Москва)
Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»	Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)

1.1. Общие положения

Сведения об отчетности (консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая (ссылка на которую) содержится в проспекте ценных бумаг и на основании которой в проспекте ценных бумаг раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

По состоянию на 31.12.2024 Эмитент не имел подконтрольных ему организаций, поэтому информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, содержащаяся в Проспекте, представлена в отношении Эмитента за три последних завершенных отчетных года (2022, 2023 и 2024 годы), на основании финансовой отчетности ООО «МСП Факторинг» за 2022, 2023 и 2024 годы, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

В состав Проспекта включена финансовая отчетность Эмитента за периоды, закончившиеся 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2023года и 31 декабря 2024 года вместе с аудиторским заключением в отношении указанной отчетности.

В состав Проспекта включена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2022, 2023 и 2024 годы вместе с аудиторским заключением в отношении указанной отчетности и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за последний завершенный отчетный период, состоящий из 6 месяцев отчетного года (за 6 месяцев 2025 года), в отношении которой аудит не проводился.

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

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 № 39-ФЗ от 22.04.1996 «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.

На дату утверждения Проспекта Эмитент не имеет обязанности по раскрытию информации в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности

Краткая информация об эмитенте:

Полное фирменное наименование:	***Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»***
Сокращенное фирменное наименование:	***ООО «МСП Факторинг»***
Место нахождения:	***город Москва***
Адрес эмитента:	***101000, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Басманный, ул Маросейка, д. 9/2, стр. 1, этаж 5, помещ. 2***

сведения о способе и дате создания эмитента: ***Эмитент создан путем учреждения в соответствии с решением общего собрания учредителей от «12» февраля 2008 г. (протокол от «12» февраля 2008 г. б/н), зарегистрирован 19.02.2008 Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве.***

сведения о случаях изменения наименования и реорганизации эмитента:

1) Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: ***Общество с ограниченной ответственностью «Промсвязьфакторинг»***

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: ***ООО «Промсвязьфакторинг»***

Дата введения наименования: ***19.02.2008***

Дата изменения наименования: ***25.05.2018***

Основание для изменения наименования: ***Решение единственного участника Эмитента №1/2018 от «16» мая 2018 г. об изменении наименования на Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг» (полное) и ООО «МСП Факторинг» (сокращенное)***

2) Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: ***Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»***

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: ***ООО «МСП Факторинг»***

Дата введения наименования: ***25.05.2018***

Дата изменения наименования: ***18.06.2021***

Основание для изменения наименования: ***Решение единственного участника Эмитента №б/н от «9» июня 2021 года об изменении наименования на Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Факторинг» (полное) и ООО «ПСБ Факторинг» (сокращенное)***

3) Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: ***Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Факторинг»***

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: ***ООО «ПСБ Факторинг»***

Дата введения наименования: ***18.06.2021***

Дата изменения наименования: ***15.03.2022***

Основание для изменения наименования: ***Решение единственного участника Эмитента №б/н от «02» марта 2022 г. об изменении наименования на Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг» (полное) и ООО «МСП Факторинг» (сокращенное)***

Действующие наименования:

Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ООО «МСП Факторинг»***

Дата введения: ***15.03.2022***

Сведения о случаях реорганизации эмитента: ***случаи реорганизации отсутствуют.***

основной государственный регистрационный номер (ОГРН): ***1087746242297***

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента: ***7722639751***

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

Основным видом финансово-хозяйственной деятельности Эмитента является предоставление факторинговых услуг во всех федеральных округах России. Основное направление деятельности (операционный сегмент) – факторинг: заключение договоров на факторинговое обслуживание с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

Основными факторинговыми решениями Эмитента являются следующие:

Факторинг с регрессом – вид факторинга, в рамках которого Поставщик несет ответственность за неисполнение Покупателем своих обязательств по оплате поставки.

Факторинг без регресса – вид факторинга, в рамках которого Эмитент берет на себя риск неплатежа Покупателя.

Агентский факторинг — финансирование кредиторской задолженности с целью реализации и администрирования оплаты поставщикам.

ABL (коммерческое финансирование) - комплекс услуг, включающий финансирование, обеспеченное дебиторской задолженностью, материальными и нематериальными активами; управление портфелем дебиторской задолженности.

Эмитент осуществляет свою деятельность на рынке факторинговых услуг на территории Российской Федерации. Эмитент находится в г. Москве.

Краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента, и личного закона таких организаций:

Информация не приводится, т.к. по состоянию на дату утверждения Проспекта Эмитент не имел подконтрольных ему организаций. Проспект содержит финансовую отчетность Эмитента, сведения приводятся в отношении Эмитента.

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, категория (тип) ценных бумаг: ***биржевые облигации.***

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

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

Указывается максимальная сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций, установленная программой.

Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) российских рублей или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Решения о выпуске.

Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг.

Права владельцев Биржевых облигаций Программой не определяются.

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

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 связи с этим в настоящем пункте указываются сведения о ценных бумагах, 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.

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, т.к. настоящий Проспект ценных бумаг 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

Программой указанная идентификация Биржевых облигаций не определяется.

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: ***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 не осуществляется для приобретения Эмитентом публичного статуса.***

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, действующим в качестве организации, которая вместе с другими организациями определяется как группа (риски, связанные с группой эмитента), которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность эмитента:

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

Любые из описанных в данном Проспекте рисков, по отдельности или вместе, могут иметь неблагоприятное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности или перспективы развития Эмитента. Риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность, финансовое положение Эмитента, или которые могут привести к снижению стоимости эмиссионных ценных бумаг Эмитента, обусловлены, в большей степени, совокупными рисками.

Эмитент является факторинговой Компанией, осуществляющей свою деятельность на территории Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Эмитент реализует сделки регрессного и безрегрессного факторинга, агентского факторинга, сделки коммерческого финансирования и не вовлечен в сделки международного или трансграничного факторинга.

Среди наиболее значимых рисков, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, а также связанных с приобретением Биржевых облигаций, можно указать следующие (в порядке убывания вероятности их возникновения и ожидаемых масштабов их неблагоприятного воздействия по оценкам Эмитента):

<u>Финансовые риски:</u>

В своей деятельности Эмитент подвержен ряду финансовых рисков, включая кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и инфляционный риск.

Кредитный риск определяется Эмитентом как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств перед Эмитентом в соответствии с условиями соглашений по факторингу. Кредитный риск принимается Эмитентом по операциям с поставщиками и дебиторами – носителями риска.

Неспособность поставщиков / дебиторов своевременно выполнять свои обязательства перед Эмитентом может привести к увеличению просроченной дебиторской задолженности и необходимости начисления повышенного резерва, что приведет к уменьшению чистой прибыли

Эмитента, а также к неспособности исполнять свои обязательства по кредитным соглашениям в случаях значительного роста неплатежей со стороны контрагентов.

Риск ликвидности - это риск того, что Эмитент не сможет обеспечить исполнение всех своих обязательств по мере наступления сроков их погашения. Эмитент осуществляет тщательный мониторинг и управление своей позицией ликвидности. В целях привлечения достаточного объема денежных средств для выполнения своих обязательств Эмитент осуществляет детализированный процесс бюджетирования и прогнозирования наличия денежных средств.

Изменение инфляции влияет на размер ключевой ставки Банка России и стоимости факторинга для конечных контрагентов (поставщиков). Все это может привести к снижению спроса на услуги факторинга или к формированию отложенного спроса. Также это негативно сказывается на финансовом состоянии поставщиков (юридические лица, которым предоставляется финансирование по договорам факторинга) Эмитента.

Но влияние инфляции не оказывает прямого воздействия на рентабельность Эмитента, а в первую очередь влияет на темпы изменения факторингового портфеля. Инфляционный рост и, как следствие, рост ключевой ставки полностью перекладывается на поставщиков, финансируемых по договорам факторинга. Инфляционный рост прочих операционных затрат Эмитента может стать причиной снижения его показателей рентабельности. Изменение инфляции влияет на размер ключевой ставки Банка России, которая в свою очередь влияет на стоимость привлекаемых Эмитентом денежных средств. Инфляционный рост стоимости привлекаемого Эмитентом фондирования может стать причиной снижения ее показателей рентабельности, что не повлияет на способность Эмитента обслуживать свои обязательства, в том числе по выпущенным ценным бумагам Эмитента.

При этом рост инфляции может привести к снижению привлекательности услуг факторинга, к снижению рентабельности бизнеса поставщиков Эмитента, что не может не сказаться на деятельности Эмитента вследствие падения спроса на услуги Эмитента.

Необходимо учитывать риск снижения величины дохода в реальном выражении по ценным бумагам 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.

<u>Страновые и региональные риски</u>

Эмитент зарегистрирован и осуществляют свою основную деятельность на территории Российской Федерации, основные страновые и региональные риски, влияющие на деятельность Эмитента, это риски, связанные с Российской Федерацией.

Изменения политической и экономической ситуации в стране могут привести к ухудшению состояния всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Эмитента и отразиться на исполнении обязательств Эмитента по ценным бумагам.

Страновые риски Российской Федерации обусловлены зависимостью национальной экономики от сырьевого сектора, наличием санкционных ограничений, уходом с рынка крупных международных компаний, технологическим отставанием в ряде отраслей. Это, в свою очередь, может привести к существенным экономическим и финансовым последствиям для кредитоспособности России.

Наличие указанных факторов может осложнить доступ Эмитента к источникам финансирования внутри России и может неблагоприятно отразиться на финансовом состоянии контрагентов Эмитента и его деятельности в целом.

Эмитент проводит мониторинг экономической ситуации в России и степень влияния на нее внешнеэкономических факторов, учитывает эти риски при анализе своих клиентов, прогнозировании своей дальнейшей деятельности и финансово-экономических показателей и считает потенциальное влияние вышеописанных факторов прогнозируемым.

Политическая ситуация в Российской Федерации стабильна. Однако в связи с геополитической напряженностью в мире риски дестабилизации политической ситуации возрастают.

Военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки могут привести к ухудшению положения национальной экономики России в целом и финансового положения Эмитента в частности, повлечь за собой снижение стоимости ценных бумаг Эмитента и негативно сказаться на его возможности своевременно и в полном объеме производить платежи.

Эмитент рассматривает введение чрезвычайного положения и проведение крупномасштабных забастовок как вероятные события, но риск экономических потерь от их наступления оценивает как низкий.

Указанные риски могут существенно ограничить доступ Эмитенту к источникам финансирования внутри России и может неблагоприятно отразиться на финансовом состоянии и платежеспособности контрагентов Эмитента, что, в свою очередь, может привести к снижению темпов роста портфеля факторинга и рентабельности Эмитента.

Основные риски (в случае их наличия), связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект:

Ухудшение общего инвестиционного климата в России вследствие вводимых правительствами иностранных государств экономических санкций может 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 несущественные, могут также оказать влияние на долгосрочные операционные и финансовые показатели.

Все приведенные выше риски являются управляемыми и контролируемыми как это возможно, о чем свидетельствует минимальный уровень проблемной задолженности по портфелю факторинга. Риск – аппетит умеренный. При этом, учитывая, что Компания в рамках факторинга финансирует Клиентов Малого и Среднего Бизнеса, факторинговый портфель Компании значительно диверсифицирован.

Перечень описанных в настоящем пункте рисков не является исчерпывающим и подробные сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением его ценных бумаг, раскрыты в пункте 2.8 проспекта ценных бумаг.

1.8 Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество	***Новиков Андрей Владимирович***
Год рождения	***1974***
Сведения об основном месте работы	***ООО «МСП Факторинг»***
Занимаемая должность	***Генеральный директор***

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основные операционные показатели, которые, по мнению эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность эмитента в натуральном выражении.

Эмитент вправе приводить показатели, характеризующие операционные результаты деятельности эмитента, в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

К операционным показателям, которые характеризуют деятельность Эмитента и могут быть представлены в натуральном выражении, можно отнести количество новых договоров факторинга, заключенных в отчетном периоде.

№ п/п	Количество новых договоров факторинга, шт	Значение показателя		
		2022г.	2023г.	2024г.
1	Факторинг с регрессом	343	229	235
2	Факторинг без регресса	70	78	94
3	Коммерческое финансирование	0	43	106
4	Агентский факторинг	45	131	137
	Итого	**458**	**481**	**572**

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента:

За 2022 год было заключено 458 новых договоров факторинга, прирост показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 25%. Основную долю в общем количестве договоров традиционно занимают договоры факторинга с регрессом (75% от общего количества заключенных договоров факторинга в 2022 году). Параллельно с классическим факторингом с 2022г ООО «МСП Факторинг» начало развивать новый продукт «Агентский факторинг» и в течение года было заключено 45 договоров (9,8% от общего количества новых договоров факторинга). Дополнительно в 2022 году получила развитие онлайн технология принятия решений по установлению лимитов финансирования по Клиентам, что способствовало росту договорной базы.

В 2023г было заключено 481 новый договор факторинга, прирост показателя по сравнению с 2022 годом составил 5%. Компания продолжила активное развитие продукта «Агентский факторинг» с его вариациями («агентский экспресс»), как более гибкого и быстрого инструмента закрытия потребностей Клиентов, увеличив количество новых заключенных договоров почти в три раза (131 шт.), что составило 27% от всех новых договоров. Количество новых договоров факторинга с регрессом сократилось на 114 шт. (сокращение на 33.2% по сравнению с 2022 годом.) с замещением «выпадающего» количества новыми договорами по агентскому факторингу. Количество новых договоров факторинга без регресса увеличилось на 8 (рост на 11,4% по сравнению с 2022 годом).

Также в 2023г. Компания начинает предлагать клиентам ещё один новый продукт факторинга «Коммерческое финансирование» (финансирование под продажу товарно-материальных ценностей (ТМЦ), расширяя линейку предлагаемых продуктов. В 2023г было заключено 43 договора, что составило 8,9% от общего количества новых договоров факторинга в 2023 году.

В 2024г было заключено 572 новых договоров факторинга, прирост показателя по сравнению с 2023 годом составил 16%. В 2024г компания продолжает активное развитие новых продуктов «Коммерческое финансирование» и «Агентский факторинг». Эмитент показал рост количества договоров, заключенных по продукту «Коммерческое финансирование» почти в два с половиной раза по сравнению с предыдущим годом (+146,5%), а доля данного продукта в общем портфеле договоров составила 18,5%. Количество договоров факторинга с регрессом осталось на уровне 2023 года, показав незначительный рост на 2,6%. Количество договоров факторинга без регресса увеличилось

на 20,5% по сравнению с 2023 годом. Рост новых договоров Агентского факторинга по сравнению с 2023 годом составил 4,6% (доля новых договоров в общем портфеле договоров составила 24%).

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

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента.

2.2.1. Основные финансовые показатели, рассчитанные на основании финансовой отчетности, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

Все финансовые показатели рассчитываются по данным финансовой отчетности Эмитента, подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) за соответствующий отчетный период или на соответствующую отчетную дату.

№ п/п	Наименование показателя	2022 г.	2023 г.	2024 г.
1.	Выручка, тыс. руб.	1 109 428	2 328 348	2 632 717
2.	Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA), тыс. руб.	4 604 394	7 548 094	12 985 950
3.	Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin), %	415	324	493
4.	Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	449 183	1 361 119	1 642 688
5.	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, тыс. руб.	(21 983 124)	(3 820 320)	(11 788 153)
6.	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), тыс. руб.	(65 577)	(47 608)	(64 977)
7.	Свободный денежный поток, тыс. руб.	(22 048 701)	(3 867 928)	(11 853 130)
8.	Чистый долг, тыс. руб.	57 812 062	62 216 369	75 193 616
9.	Отношение чистого долга к EBITDA за предыдущие 12 месяцев	12,56	8,24	5,79
10.	Рентабельность капитала (ROE), %	*Нерелевантно* *	*Нерелевантно* *	135

** В 2021 – 2022 гг. чистые активы Компании имели отрицательное значение, в связи с чем показатель также отрицательный и не характеризует рентабельность деятельности Компании (не имеет экономического смысла).*

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя
1.	Выручка, тыс. руб.	Сумма строк «Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов и требований по факторингу» и «Комиссионные

		доходы» отчета о совокупном доходе финансовой отчетности за 2022, 2023 и 2024 гг.
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 за 2022, 2023 и 2024 гг.
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 «Прибыль за отчетный год» Отчета о совокупном доходе финансовой отчетности за 2022, 2023 и 2024 гг.
5.	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, тыс. руб.	Строка «Чистое поступление/(использование) денежных средств на операционную деятельность» отчета о движении денежных средств финансовой отчетности за 2022, 2023 и 2024 гг.
6.	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), тыс. руб.	Строка «Чистое поступление/(расходование) денежных средств в инвестиционной деятельности» отчета о движении денежных средств финансовой отчетности за 2022, 2023 и 2024 гг.
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» 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 капитал» на начало и на конец года отчета о финансовом положении финансовой отчетности

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

Не применимо, Эмитент составляет финансовую отчетность.

2.2.3. Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, указывают следующие основные финансовые показатели:

Не применимо, Эмитент не является кредитной организацией.

2.2.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента.

Так как основной деятельностью Эмитента является предоставление услуг факторинга, в настоящем пункте приведены финансовые показатели, которые наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансовые результаты деятельности Эмитента.

	Наименование показателя	Значение показателя		
		31.12.2022	**31.12.2023**	**31.12.2024**
1	Операционные доходы, тыс. руб	1 663 758	1 973 082	2 531 079
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	-712 301	648 818	1 791 506
3	Портфель факторинга, тыс. руб.	58 013 282	64 165 076	79 109 114
4	Чистая процентная маржа (NIM), %.	3,6%	3,2%	3,5%
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	37%	33%	27%
6	Коэффициент покрытия долга за счет портфеля факторинга, %	101%	104%	105%
7	Стоимость риска (COR), %	-1,2%	0,6%	0,1%

Методика расчета показателей:

N	**Наименование показателя**	**Методика расчета показателя**
1	Операционные доходы, тыс. руб	2022, 2023 и 2024 гг..: Сумма строк «Чистый процентный доход» и «Комиссионные доходы» Отчета о совокупном доходе за 2022, 2023 и 2024 гг., представленных в Финансовой отчетности по МСФО за 2023 и 2024гг.
2	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2022, 2023 и 2024 гг.: Строка «Итого капитал» Отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2022г., 31 декабря 2023г. и 31 декабря 2024 г., представленная в Финансовой отчетности по МСФО за 2023 и 2024гг.
3	Портфель факторинга, тыс. руб.	2022 и 2023гг.: сумма строк «Факторинг с регрессом», «Факторинг без регресса», «Коммерческое финансирование» и «Агентский факторинг» на 31 декабря 2022г и 31 декабря 2023г. соответственно, представленных в Приложении 7 к Финансовой отчетности по МСФО за 2023год. 2024г.: сумма строк «Факторинг с регрессом», «Факторинг без регресса», «Коммерческое финансирование» и «Агентский факторинг» на 31 декабря, представленных в Приложении 6 к Финансовой отчетности по МСФО за 2024год

4	Чистая процентная маржа (NIM), %	Отношение строки «Операционные доходы» (п.1 таблицы) к среднегодовому значению портфеля факторинга за соответствующий период. Среднегодовое значение «Портфеля факторинга» за анализируемый период рассчитывается: 2023 и 2024гг: сумма значений п.3 таблицы за анализируемый и предыдущий периоды, деленная на два. 2022г: сумма строк «Факторинг с регрессом», «Факторинг без регресса», «Коммерческое финансирование» и «Агентский факторинг» на 31 декабря 2021г и 31 декабря 2022г. соответственно, представленных в Приложении 7 к Финансовой отчетности по МСФО за 2023год, деленная на два.
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	2022, 2023 и 2024гг.: минус (значение строки «Непроцентные расходы» минус значение строки «Прочие доходы» Отчета о совокупном доходе за 2022 год, 2023 и 2024 год соответственно, представленных в Финансовой отчетности по МСФО за 2023 и 2024гг), деленное на значение строки «Операционные доходы» за анализируемый период (п.1 таблицы).
6	Коэффициент покрытия долга за счет портфеля факторинга, %	Отношение строки «Портфель факторинга» (п. 3 таблицы) к строке «Средства кредитных организаций» Отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2022г., 31 декабря 2023г. и 31 декабря 2024 г., представленной в Финансовой отчетности по МСФО за 2023 и 2024гг.
7	Стоимость риска (COR), %	2023 и 2024гг.: Отношение строки «Расходы по кредитным убыткам» Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023г. и 31 декабря 2024 г., представленная в Финансовой отчетности по МСФО за 2024г. к среднегодовому значению портфеля факторинга за соответствующий период. 2022 г.: Отношение строки «Расходы по кредитным убыткам» Отчета о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2022 г., представленная в Финансовой отчетности по МСФО за 2022 и 2023 г. к среднегодовому значению портфеля факторинга за соответствующий период. Среднегодовое значение «Портфеля факторинга» за анализируемый период рассчитывается: 2023 и 2024гг: сумма значений п.3 таблицы за анализируемый и предыдущий периоды, деленная на два. 2022г: сумма строк «Факторинг с регрессом», «Факторинг без регресса», «Коммерческое финансирование» и «Агентский факторинг» на 31 декабря 2021г и 31 декабря 2022г. соответственно, представленных в Приложении 7 к Финансовой отчетности по МСФО за 2023год, деленная на два.

2.2.5. Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей:

Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей.

1. ***<u>Выручка, тыс. руб.</u>***

По сравнению с 2022 годом выручка в 2023 году выросла на 1 218 920 тыс. руб., что составляет прирост +109.9%.

Данный прирост в первую очередь обусловлен движением резервов: если в 2022 году были сформированы резервы под обесценение в размере 554 млн. руб., то в 2023 году произошло их восстановление на 355 млн. руб.

Без учета резервов прирост чистого процентного дохода за 2023 год составил 19%.

В 2024 году рост выручки продолжился, но его темпы существенно снизились. Прирост составил 304 369 тыс. руб., что в процентном отношении равно +13.1%, в т.ч. без учета движения резервов прирост за год чистого процентного дохода составил 28%.

Среднегодовой темп роста (CAGR) выручки за 2022 – 2024 гг. составил 54%.

Росту выручки способствовал рост портфеля факторинга с внедрением новых маржинальных продуктов, изменение (рост) ключевой ставки Банка России.

2. ***Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA), тыс. руб.***

В 2023 году по сравнению с 2022г показатель EBITDA продемонстрировал значительный рост — увеличился на 2 943 700 тыс. руб. (+63.9%), достигнув 7 548 094 тыс. руб. против 4 604 394 тыс. руб. в 2022 году.

Рост EBITDA стал следствием агрессивного роста портфеля в 2023 году (по среднегодовому значению портфеля факторинга прирост составил +32,1%) и повышением эффективности бизнеса.

Это указывает на: существенное улучшение операционной эффективности, успешное масштабирование бизнеса, возможную оптимизацию затрат или рост маржинальности.

В 2024 году резко ускорилась положительная динамика: прирост EBITDA составил 5 437 856 тыс. руб. (+72.0%), что превысило темпы предыдущего года на 8.1 процентных пункта. Значение показателя выросло до 12 985 950 тыс. руб. с 7 548 094 тыс. руб. в 2023 году.

Помимо эволюционного роста непосредственно портфеля факторинга, увеличения маржинальности за счет развития новых высокомаржинальных продуктов (в частности «Коммерческое финансирование» или ABL - Факторинг) и повышения эффективности на фактор прироста значительное влияние оказал рост ключевой ставки Банка России (далее – КС): если в 2023 году среднее значение КС составило 10% годовых, то в 2024 году 17.5% годовых. При этом ценообразование клиентской ставки практически по всему портфелю факторинга Компании привязано к КС.

Это свидетельствует об: усилении операционных преимуществ компании, эффективном управлении ресурсами на возросшей базе, возможном действии новых драйверов прибыльности (например, выход на высокомаржинальные рынки).

Эмитент показывает устойчивое улучшение прибыльности с тенденцией к усилению динамики. Рост EBITDA опережает выручку, что указывает на оптимизацию затрат и эффект масштаба.

Среднегодовой темп роста (CAGR) EBITDA 68%, что помимо непосредственно роста бизнеса (портфеля факторинга) можно дополнительно объяснить ростом ключевой ставки Банка России с 8.5% годовых в январе 2022 года до 21% годовых в декабре 2024 года.

3. ***Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin), %.***

По сравнению с высоким уровнем 2022 года (415%), рентабельность в 2023 году снизилась на 91 п.п. (-21.93%). В первую очередь это можно объяснить движением резервов, которое за 2022 / 2023 год составило почти 1 млрд. руб. (досоздание в 2022 году на 554 млн. руб. и восстановление в 2023 году на 355 млн. руб.). Без учета влияния резервов рентабельность по EBITDA имеет тенденцию к поступательному росту (+18% год к году).

В 2024 году компания не только восстановилась после снижения 2023 года, но и значительно превысила уровень 2022 года. Рост составил 169 п.п. (+52.16%) по сравнению с 2023 годом, что является сильным положительным скачком. Эмитент восстановил рентабельность в 2024 г. за счет контроля затрат и изменения структуры продуктов, приведшей к росту маржинальности.

4. Чистая прибыль, тыс. руб.

В 2023 году по сравнению с 2022 годом Эмитент показал рост на 911 936 тыс. руб. (+203.0%) в результате роста выручки и маржи.

В 2024 году Компания показала рост на 281 569 тыс. руб. (+20.7%), что соответствует замедлению роста выручки.

В течение трех лет Компания показывает устойчивый рост чистой прибыли, что обеспечило в 2023г. выход чистых активов в положительное значение и дало возможность распределить часть чистой прибыли единственному участнику компании по результатам 2023г. (*см. следующий абзац****). По результатам 2024г. также распределена часть чистой прибыли единственному участнику.***

Среднегодовой темп роста (CAGR) по чистой прибыли 91%. В 2023 году капитал Компании по МСФО отчетности вышел в положительную зону чистых активов. На конец 2024 года совокупный капитал составлял 1.8 млрд. руб. По итогам 2023 года Компания в 2024 году распределила чистую прибыль единственному участнику Компании дивиденды в размере 500 млн. руб.

5. Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, тыс. руб.

В 2023 году Эмитент показал уменьшение оттока на 18 162 804 тыс. руб. (–82.6%), что является показателем улучшения управления оборотным капиталом.

В 2024 году произошло увеличение оттока на 7 967 833 тыс. руб. (+208.6%) за счет роста объемов финансирования дебиторской задолженности / увеличения портфеля факторинга на 15 млрд. руб.

6. Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), тыс. руб.

В 2023 по сравнению с 2022 годом Эмитент показал снижение расходов на приобретение основных средств на 17 969 тыс. руб. (–27.4%), что связано с консервативной инвестиционной политикой.

В 2024 году рост расходов на 17 369 тыс. руб. (+36.5%) – возобновление инвестиций в активы.

На горизонте 2022-2024гг. капитальные затраты стабильно постоянные и не оказывают существенной нагрузки на свободный денежный поток.

7. Свободный денежный поток, тыс. руб.

В 2023 году по сравнению с 2022 годом эмитент показал уменьшение оттока на 18 180 773 тыс. руб. (–82.5%), в 2024 году по сравнению с 2023 годом - увеличение оттока на 7 985 202 тыс. руб. (+206.5%)

Свободный денежный поток во всех периодах имеет отрицательное значение за счет роста заемного портфеля (рост чистого долга) и, как следствие, портфеля факторинга.

8. Чистый долг, тыс. руб.

В 2023 году чистый долг вырос на 4 404 307 тыс. руб. (+7.6%), в 2024 году – на 12 977 247 тыс. руб. (+20.9%).

9. Отношение чистого долга к EBITDA за предыдущие 12 месяцев.

В 2023 году показатель отношения долга к EBITDA снизилось с 12.56x до 8.24x (–34.4%), снижение связано с ростом EBITDA. В 2024 году - снижение с 8.24x до 5.79x (–29.7%) – дальнейшая оптимизация долговой нагрузки.

10. Рентабельность капитала (ROE), %.

За 2024 год рентабельность капитала (ROE) в логике его расчета, указанной в Таблице п. 2.2.1, составила 135% годовых. Расчет за 2022 – 2023 гг. нерелевантен в силу того, что в этот период у Компании наблюдалось отрицательное значение чистых активов. Тем не менее Компания на всем рассматриваемом горизонте демонстрирует положительную динамику чистой прибыли.

11. Операционные доходы, тыс. руб.

Рост операционных доходов Компании с 1.66 млрд руб. в 2022 году до 1.97 млрд руб. в 2023 году (+19% год к году) и до 2.53 млн руб. в 2024 году (+28% год к году)обусловлен ростом портфеля факторинга (6 млрд.руб. – 2023г. и 15 млрд. руб – 2024г), несмотря на небольшое снижение уровня маржинальности продукта.

12. Собственные средства (капитал), тыс. руб.

Отрицательное значение капитала по итогам 2022 года обусловлено уступкой в апреле 2021 года проблемного с 2018 года актива с суммой основного долга 2.7 млрд. руб. за 1.35 млрд. руб. В 2023 году Компания получила чистую прибыль в размере 1.4 млрд руб., что позволило вывести величину собственных средств в положительное значение. Собственные средства выросли с отрицательного значения -0.7 млрд руб. в 2022 году до положительного значения 0.65 млрд руб. в 2023 году. В 2024г. Компания укрепила финансовое положение, получив 1.6 млрд руб. чистой прибыли и распределила часть чистой прибыли единственному участнику в размере 500 млн руб. Собственные средства на конец 2024г. составили 1.8 млрд руб. (прирост за 2024 год составил 1.15 млрд руб.).

13. Портфель факторинга, тыс. руб.

На рост портфеля оказывает влияние поиск новых направлений развития факторинга, таких как агентский факторинг и коммерческое финансирование, внедрение онлайн системы принятия решений по установлению лимитов финансирования, региональная экспансия, усиление команды продаж. Прирост портфеля факторинга за период 2022-2024 гг. составил 21.1 млрд руб., в том числе 6.1 млрд руб. за 2023 год и 15 млрд руб. за 2024 год. Порядка 47% прироста портфеля за 2024 г. приходится на агентский факторинг и 25% на продукт «Коммерческое финансирование». Продукт «агентский факторинг» запущен в 2022 г. и на конец 2022 года составил 1.6 млрд руб. В 2023г. общий портфель факторинга вырос по сравнению с 2022г. на 11%, что было обусловлено в большей мере приростом по продукту агентский факторинг. При этом доля данного продукта в портфеле факторинга составила 13% (8.6 млрд руб.). В 2024г. доля этого продукта в общем портфеле выросла до 20%, а прирост к значению 2023г. составил 84% (7.3 млрд руб.). Продукт «коммерческое финансирование» начал развиваться с 2023г. и составил на конец периода 3.4 млрд руб. (5% от величины портфеля факторинга). В 2024г доля продукта в портфеле выросла до 7.2 млрд руб. (9.2% от величины портфеля факторинга).

14. Чистая процентная маржа (NIM), %.

Рост бизнеса сопровождается удержанием маржинальности: NIM за 2022 год 3.6% годовых, с некоторым снижением на 0.4 процентных пункта в 2023 году до 3.2% годовых и незначительным ростом на 0.3 процентных пункта в 2024 год до 3.5% годовых.

15. Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %.

С ростом бизнеса Компания не потеряла в эффективности, работает «эффект масштаба». Основной фактор положительной динамики показателя – более медленный рост операционных расходов в сравнении с динамикой роста операционных доходов за счет повышения эффективности внутренних бизнес-процессов Компании.

Показатель CIR (отношение операционных расходов к операционным доходам) с 2022г. снижается с 37% до 33% в 2023г. и до 27% по результатам 2024г.

16. Коэффициент покрытия долга за счет портфеля факторинга, %.

Показатель «Коэффициент покрытия долга за счет портфеля факторинга» на протяжении трех лет показывает значение более 100% (от 101% в 2022г. до 105% в 2024г.), что означает способность Компании при необходимости за счет реализации портфеля факторинга полностью закрыть долги по кредитным организациям. Положительная динамика данного показателя

обусловлена ростом чистых активов Компании и, как следствие, увеличения доли портфеля факторинга, профинансированного за счет собственных средств.

17. Стоимость риска (COR), %.

Показатель COR в 2022г. составил -1,2% годовых. Дальнейший рост портфеля факторинга, в т.ч. за счет развития новых продуктов (коммерческое финансирование или ABL факторинг) сопровождался улучшением качества структуры портфеля, что привело к восстановлению резервов от уровня 2022 года и, как следствие, положительному значению COR (в 2023 г. +0.6% годовых, в 2024 году +0.1% годовых). Соответственно за 2023 год COR улучшился на 1.8 процентных пункта, за 2024 – снизился на 0.5 процентных пункта, но тем не менее остался в положительной зоне.

Уровень показателя находится в пределах целевых значений, Компания оценивает показатель как приемлемый. Портфель факторинга Компании отличается высокой оборачиваемостью (менее 60 дней) и крайне низким уровнем проблемной задолженности (доля просроченной задолженности «90+» ~ 0.2%).

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей:

Часть основных событий и факторов, в том числе макроэкономических, которые, по мнению Эмитента, оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей, указаны выше по тексту анализа динамики изменения приведенных финансовых показателей Эмитента. Также ниже Эмитент приводит иные основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей.

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

Начиная с конца февраля 2022 года, международное сообщество (иностранные государства и международные организации) приступило к поэтапному введению санкций против Российской Федерации, а также ряда российских физических и юридических лиц. Данные ограничительные меры политического и экономического характера включают значительные ограничения для финансовой системы России (затрагивая Центральный банк и крупнейшие кредитные организации), функционирования ряда российских компаний и целых отраслей хозяйства, а также персональные санкции в отношении высших государственных руководителей и крупнейших представителей бизнеса.

С 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 как входящих в Группу ПСБ компаний, так и на сам Банк.

Возросшая в 2023 году геополитическая напряженность сохранила свое влияние на экономику России. На этом фоне ЕС, США и другие страны продолжили введение новых санкционных ограничений. Это сопровождалось заявлениями международных компаний о приостановке деятельности в РФ или отказе от поставок продукции в страну. В качестве ответных шагов в России ввели временные экономические меры ограничительного характера, включающие: запрет для резидентов на зачисление инвалюты на счета в иностранных банках; ограничения на осуществление выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам; а также ограничения на заключение сделок с лицами из определенных 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. Продолжив политику ужесточения в 2024 году, Банк России последовательно повышал ключевую ставку: до 18% в конце июля, 19% в середине сентября и 21% в октябре 2024 года. Это решение, связанное с инфляцией, превысившей 9%, ослаблением рубля и санкционным давлением, установило исторический максимум за всю историю наблюдений.

Относительно короткая оборачиваемость факторингового портфеля, его диверсифицированность, а также отраслевая специфика контрагентов, бизнес которых сконцентрирован в нецикличных 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.

Вся приведенная ниже информация рассчитана на основе финансовой отчетности Эмитента.

Определенный эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика:

Для целей подготовки настоящего Проспекта и заполнения данного пункта Эмитент определил уровень существенности в размере 10,0% от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг) на дату окончания соответствующего отчетного периода.

2022 год:

Полное фирменное наименование: Изъято в соответствии с п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102
Сокращенное фирменное наименование.
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии):
Место нахождения:
Краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг): ***уступленная дебиторская задолженность по контрактам***
Доля основного поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг): ***22,1%***
Сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***Основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента***

На 31.12.2023 и 31.12.2024 не выявлены поставщики сырья и товаров (работ, услуг), имеющие для Эмитента существенное значение согласно определенному уровню существенности.

Иные поставщики за 2022–2024 годы, 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

Указываются сведения об основных дебиторах эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

Вся приведенная ниже информация рассчитана на основе финансовой отчетности Эмитента.

Определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода:

Для целей подготовки настоящего Проспекта и заполнения данного пункта Эмитент определил уровень существенности в размере 10,0% от общей суммы дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.

2022 год:

Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью "Ле Монлид"***
Сокращенное фирменное наименование: ***ООО "Ле Монлид"***
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): ***5029069967***
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): ***1035005516105***
Место нахождения: ***141031, Московская область, город Мытищи, Осташковское ш., д. 1***

Сумма дебиторской задолженности: ***5 878 млн. руб.***
Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности: ***10,2%***
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности: ***задолженность не является просроченной***
Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***основной дебитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента***

2023 год:

Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью "Ле Монлид"***
Сокращенное фирменное наименование: ***ООО "Ле Монлид"***
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): ***5029069967***
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): ***1035005516105***
Место нахождения: ***141031, Московская область, город Мытищи, Осташковское ш., д. 1***

Сумма дебиторской задолженности: ***6 791 млн. руб.***
Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности: ***10,6%***
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности: ***задолженность не является просроченной***
Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***основной дебитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента***

2024 год:

Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью "Ле Монлид"***
Сокращенное фирменное наименование: ***ООО "Ле Монлид"***
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): ***5029069967***
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): ***1035005516105***
Место нахождения: ***141031, Московская область, город Мытищи, Осташковское ш., д. 1***

Сумма дебиторской задолженности: ***8 276 млн. руб.***
Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности: ***10,5%***
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности: ***задолженность не является просроченной***
Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***основной дебитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента***

Иные дебиторы за 2022–2024 годы, которые по мнению Эмитента, имеют для него существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств отсутствуют.

2.5. Сведения об обязательствах эмитента

2.5.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

Указываются сведения об основных кредиторах эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

Вся приведенная ниже информация рассчитана на основе финансовой отчетности Эмитента.

Определенный эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора:

Для целей подготовки настоящего Проспекта и заполнения данного пункта Эмитент определил уровень существенности в размере 10% от суммы кредиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Основные кредиторы Эмитента:

2022 год:

Полное фирменное наименование: Информация скрыта в соответствии с п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102
Сокращенное фирменное наименование:
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии):
Место нахождения:
Сумма кредиторской задолженности: ***57 308 708 тыс. руб.***
Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: ***98%***
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: ***задолженность не является просроченной;***
Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа):
Кредитный договор № 100-0447-17-3-0 от 25.09.2017 года,
Кредитный договор № 100-0457-17-3-0 от 30.11.2017 года,
Кредитный договор № 102-454-17-4-0 (соглашение об овердрафте) от 09.11.2017 года,
Кредитный договор №0357-21-3-0 от 18.11.2021 года.
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)):
срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору № 100-0447-17-3-0 – 07.12.2023 года,
срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору № 100-0457-17-3-0 – 07.12.2023 года,
срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору № 102-454-17-4-0 (соглашение об овердрафте) – 07.12.2023 года,
срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №0357-21-3-0 – 07.12.2023 года.
Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.***

2023 год:

Полное фирменное наименование: Информация скрыта в соответствии с п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102
Сокращенное фирменное наименование:
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии):
Место нахождения:

Сумма кредиторской задолженности: ***61 580 475 тыс. руб.***

Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: ***97%***

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: ***задолженность не является просроченной;***

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа):

Кредитный договор № 100-0447-17-3-0 от 25.09.2017 года,

Кредитный договор № 100-0457-17-3-0 от 30.11.2017 года,

Кредитный договор № 102-454-17-4-0 (соглашение об овердрафте) от 09.11.2017 года,

Кредитный договор №0357-21-3-0 от 18.11.2021 года,

Кредитный договор №0567-23-3-0 от 16.11.2023 года

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)):

срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору № 100-0447-17-3-0 – 08.12.2025 года,

срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору № 100-0457-17-3-0 – 08.12.2025 года,

срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору № 102-454-17-4-0 (соглашение об овердрафте) – 08.12.2025 года,

срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №0357-21-3-0 – 08.12.2025 года,

срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору № 0567-23-3-0 – 08.12.2025 года.

Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.***

2024 год:

Полное фирменное наименование: Информация скрыта в соответствии с п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Сокращенное фирменное наименование:

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии).

Место нахождения:

Сумма кредиторской задолженности: ***75 179 919 тыс. руб.***

Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: ***96%***

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: ***задолженность не является просроченной;***

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа):

Кредитный договор № 100-0447-17-3-0 от 25.09.2017 года,

Кредитный договор № 100-0457-17-3-0 от 30.11.2017 года,

Кредитный договор № 102-454-17-4-0 (соглашение об овердрафте) от 09.11.2017 года,

Кредитный договор №0357-21-3-0 от 18.11.2021 года,

Кредитный договор №0567-23-3-0 от 16.11.2023 года

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)):

срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору № 100-0447-17-3-0 – 08.12.2025 года,

срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору № 100-0457-17-3-0 – 08.12.2025 года,

срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору № 102-454-17-4-0 (соглашение об овердрафте) – 08.12.2025 года,

срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №0357-21-3-0 – 08.12.2025 года,

срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору № 0567-23-3-0 – 08.12.2025 года.

Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.***

Иные кредиторы за 2022–2024 годы, 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

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

Вся приведенная информация в данном пункте рассчитана на основе финансовой отчетности Эмитента.

Определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения, который не должен быть более 10 процентов от размера предоставленного эмитентом обеспечения:

Для целей подготовки настоящего Проспекта и заполнения данного пункта Эмитент определил уровень существенности в размере 10% от размера предоставленного обеспечения на отчетную дату.

За период 2022-2024 гг. по данным финансовой отчетности Эмитента обязательства из предоставленного обеспечения отсутствуют.

2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

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

Информация об обязательствах Эмитента отражается в финансовой отчетности Эмитента.

По мнению Эмитента, прочие обязательства, которые могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Эмитента, отсутствуют.

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

Указывается краткое описание истории создания и развития эмитента, включая случаи реорганизации эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.

Компания основана 12 февраля 2008 года в соответствии с решением общего собрания учредителей (Протокол от 12 февраля 2008 года, б/н) за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1087746242297 и получила наименование ООО «Промсвязьфакторинг».

Первоначальной целью организации Компании являлось расширение продуктовой палитры предлагаемых услуг, которые не могли быть реализованы на балансе материнского Банка, в частности безрегрессного факторинга с льготным периодом, а также реализации индивидуальных сделок с повышенным риском для всех сегментов бизнеса.

В дальнейшем Компания наращивала компетенции в сфере факторинга и в итоге приобрела статус универсальной факторинговой Компании, оказывающей полный спектр услуг на рынке факторинга.

Решением единственного участника (Решение №1/2018 от 16 мая 2018 года) Компания была переименована в ООО «МСП Факторинг».

Решением единственного участника (Решение №б/н от 09 июня 2021 года) Компания была переименована в ООО «ПСБ Факторинг»,

Решением единственного участника (Решение №б/н от 02 марта 2022 года) Компания переименована в ООО «МСП Факторинг».

Компания с момента создания предоставляет услуги и сервисы для управления дебиторской задолженностью бизнеса, развивает различные продуктовые направления факторинга, а также разрабатывает новые сервисы для быстрого и удобного взаимодействия участников факторинговых сделок.

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.

С 2023 года Компания фокусируется на факторинге для клиентов Среднего и Малого Бизнеса.

Компания является членом Ассоциации Факторинговых Компаний − профессионального общественного объединения участников рынка факторинга в Российской Федерации.

Рост портфеля в 2023 и 2024 годах был обеспечен качественным развитием системы продаж, повышением скорости бизнес-процессов, развитием новых продуктовых направлений, запуском и расширением онлайн-факторинга, предоставлением уникальных решений для удовлетворения сложных потребностей клиентов.

28 марта 2025 Компании присвоен рейтинг на уровне ruAA со стабильным прогнозом от Акционерного общества «Рейтинговое агентство «Эксперт РА».

Сведения о случаях реорганизации Эмитента: случаи реорганизации отсутствуют.

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

В течение трех последних завершенных отчетных лет изменения основного вида хозяйственной деятельности (64.1 денежное посредничество) Эмитента не происходило.

У Эмитента отсутствуют подконтрольные ему организации, имеющие для него существенное значение.

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

Факторинг – комплекс финансовых услуг, оказываемых клиенту в обмен на уступку дебиторской задолженности. Комплекс финансовых услуг включает в себя финансирование поставок товаров 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

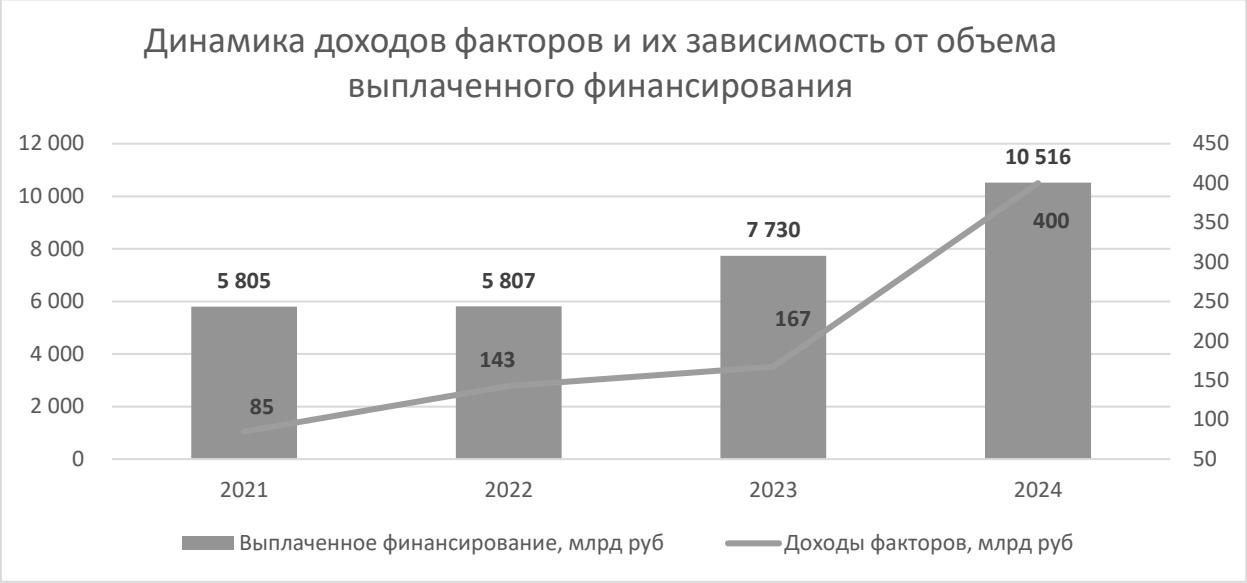
природой риска, спецификой документооборота, короткой оборачиваемостью портфеля, особенностями урегулирования по проблемным активам.

Ключевые показатели российского рынка факторинга за 2021-2024гг (данные Ассоциации Факторинговых Компаний):

Портфель российского рынка факторинга на 01.01.2023 составил 1 трлн 434 млрд рублей. По сравнению с 01.01.2022 портфель рынка снизился на 5%. Это первое снижение портфеля по итогам года с 01.01.2015. За 4 квартал 2022 года (с 01.10.2022 по 01.01.2023) портфель рынка увеличился на 238 млрд рублей (+20%). Средняя оборачиваемость по портфелю составила 62 дня (без изменений год-к-году) при минимуме 23 дня и максимуме 108 дней. В структуре портфеля доля активов без права регресса за год не изменилась (81,7%), доля активов с правом регресса увеличилась на 0,5 процентных пункта (16,5%), доля активов по международным сделкам снизилась на 0,5 пп (1,8%).

Портфель российского рынка факторинга на 01.01.2024 составил 2 трлн 257 млрд рублей. По сравнению с 01.01.2023 портфель рынка вырос на 57% (+822 млрд руб.), по сравнению с 01.10.2023 - на 26% (+466 млрд руб.) Средняя оборачиваемость по портфелю составила 64 дня (год назад - 62) при минимуме 35 дней и максимуме 102 дня. В структуре портфеля доля активов без права регресса за год выросла на 3 процентных пункта до 84,7%, доля активов с правом регресса за год снизилась на ту же величину до 13,4%, доля активов по международным сделкам выросла на 0,1 пп до 1,9 %.

Портфель российского рынка факторинга на 01.01.2025 составил 2 трлн 960 млрд рублей. По сравнению с 01.01.2024 портфель рынка вырос на 31% (+703 млрд руб.), по сравнению с 01.10.2024 - на 9% (+233 млрд руб.). Средняя оборачиваемость по портфелю выросла до 71 дня (год назад – 64 дня) при минимуме 24 дня и максимуме 230 дней. В 2024 году темп роста портфеля за 4 квартал (+9%) впервые с 2014 года оказался не двузначным. После рекордного 4 квартала 2020 года (+52%), в 2021-23 гг. динамика портфеля «высокого сезона» -- с октября по конец декабря – оставалась в диапазоне 20-26%.



Объем выплаченного финансирования в 2022 году составил 5 трлн 807 млрд рублей. По сравнению с 2021 годом объем финансирования, направленного факторами клиентам в 2022 году, вырос на 0,04% или 2,4 млрд рублей. В структуре выплаченного финансирования доля сделок без регресса составила 81,6% (+3,0 пп год-к-году), с регрессом 17,6% (-2,4 пп год-кгоду), доля международных сделок 0,8% (-0,4 пп год-к-году). В 4 квартале 2022 года факторы выплатили клиентам 1 трлн 929 млрд рублей.

В 2022 году факторы получили 143 млрд рублей вознаграждения за оказанные услуги. Рост год-к-году составил 68%, что обусловлено инфляцией и ростом процентных ставок. В 4 квартале 2022 года данный показатель составил 33 млрд рублей против 54 млрд рублей в 3 квартале 2022 года.

Объем выплаченного финансирования за 2023 год составил 7 трлн 730 млрд рублей. По сравнению с 2022 годом объем финансирования, направленного факторами клиентам, вырос на 33% или 1,9 трлн рублей. В 4 квартале 2023 года факторы выплатили клиентам около 2,5 трлн рублей. В структуре выплаченного финансирования за 12 месяцев доля сделок без регресса составила 81,4% (-0,2 пп год-к-году), с регрессом 17,1% (-0,5 пп год-к-году), доля международных сделок 1,5% (+0,7 пп год-к-году).

В 2023 году факторы получили 166,6 млрд рублей дохода за оказанные услуги. По сравнению с 2022 годом показатель вырос на 17%, в 4 квартале 2023 года доходы составили 70 млрд рублей (базовая причина - рост ключевой ставки Банка России).

Объем выплаченного финансирования за 2024 год составил 10 трлн 516 млрд рублей. По сравнению с 2023 годом объем финансирования, направленного факторами клиентам, вырос на 36% или 2,8 трлн рублей. В 4 квартале 2024 года факторы выплатили клиентам около 2,9 трлн рублей, что на 5% меньше, чем в 3 квартале года. Объем выплаченного финансирования за 12 месяцев 2024 года превысил 3 млрд рублей у 32 факторов, 10 млрд рублей – у 25 факторов.

За 2024 год факторы получили свыше 400 млрд рублей дохода за оказанные услуги. По сравнению с 2023 годом показатель вырос на 140% по причине роста ключевой ставки Банка России.

На протяжении трех последних завершенных отчетных года 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, верификацию, квитование, 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 (группы эмитента) в данной отрасли. Описывается, каким образом сложившиеся в отрасли тенденции (благоприятные и неблагоприятные) могут повлиять на основные операционные и (или) финансовые показатели деятельности эмитента (группы эмитента).

Эмитент является одной из старейших Компаний на рынке факторинга с большим практическим опытом развития факторинга для Клиентов Среднего и Малого Бизнеса (далее - СМБ), обладает широкой универсальной продуктовой линейкой, отлаженной системой оценки и принятия кредитных рисков, эффективной службой внутреннего контроля, квалифицированным персоналом, значительным запасом свободной кредитной ликвидности. Является частью Группы ПСБ.

Динамика портфеля факторинга Эмитента и его оборачиваемости

Показатель	***2021 г.***	***2022 г.***	***2023 г.***	***2024 г.***
Портфель факторинга, млрд. руб.*	***34***	***57***	***62***	***77***
Прирост год к году, %		*+68*	*+9*	*+24*
Оборачиваемость портфеля *(от среднего портфеля)****, дней***	***56***	***51***	***59***	***57***

** по данным Ассоциации Факторинговых Компаний (АФК) без учета резервов и начисленных комиссий*

Динамика портфеля факторинга Эмитента соответствует или превышает среднерыночные темпы. Бизнес Эмитента на протяжении анализируемого периода соответствует показателям и темпам развития рынка, Эмитент сохраняет свои высокие рыночные позиции на рынке факторинга. При этом у Эмитента сохраняется высокая оборачиваемость портфеля факторинга (не более 60 дней), в то время как оборачиваемость портфеля в среднем по рынку растет (с 60 дней в 2021 году до 71 дня в 2024 году), таким образом, факторинговый портфель Эмитента более ликвидный, чем среднерыночные значения.

На конец 2022 года портфель (без учета резервов и начисленных комиссий) факторинга Эмитента составил 57 млрд. руб., за год увеличившись на 68% при снижении портфеля в целом по рынку на 5%. Агрессивному росту портфеля в указанный период способствовало заведение на баланс Компании портфеля Корпоративного Бизнеса на сумму 20 млрд. руб.

За 2023 год прирост портфеля факторинга Компании составил +9% на фоне роста рынка в целом на 57%. Скромный, по сравнению с 2022 годом, прирост связан с переводом портфеля Корпоративного Бизнеса с баланса Компании на баланс другой факторинговой компании Группы ПСБ, специализирующейся на факторинге Корпоративного Бизнеса, в связи с ограничениями по регуляторным нормативам (Н25). В результате портфель Корпоративного Бизнеса снизился с 20 млрд. руб. до 5 млрд. руб.

На конец 2024 года портфель Компании достиг отметки в 77 млрд. руб. с приростом за год +24% при среднерыночным темпах +31%. В 2024 году на Компании произошел окончательный уход портфеля Корпоративного Бизнеса (-5 млрд. руб. за год).

На всем анализируемом периоде оборачиваемость портфеля Компании составляла менее 60 дней, что ниже среднерыночных показателей. При этом, в отличии от рынка, где прослеживается поступательное снижение оборачиваемости (увеличивается срочность финансирования), Компания традиционно работает со средней отсрочкой до 60 дней, что качественно характеризует портфель Компании как высоколиквидный.

Динамика доходов и их зависимость от объема выплаченного финансирования, млрд. руб.

Показатель	***2021 г.***	***2022 г.***	***2023 г.***	***2024 г.***
Объем выплаченного финансирования	***175***	***275***	***353***	***410***

Прирост год к году, %		*+57*	*+29*	*+16*
***Доход** (в логике АФК)*	***2,57***	***5,82***	***7,84***	***13,60***
Прирост год к году, %		*+126*	*+35*	*+75*

Динамика собираемости доходов напрямую зависит от объема выплаченного финансирования и оборачиваемости портфеля, которые в своей совокупности и формируют портфель факторинга. Дополнительными факторами роста доходов является инфляция и рост ключевой ставки Банка России.

Объемы выплаченного финансирования растут во времени, хоть и имеют затухающие относительные темпы роста за счет роста базы.

При этом, неблагоприятные тенденции, такие как, 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 могут оказать отрицательное влияние на финансовые показатели Эмитента, преимущественно на EBITDA, рентабельность по EBITDA, чистую прибыль и рентабельность капитала (ROE).

Такие тенденции как 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, автоматизация процессов постановки клиентов на финансирование, верификацию, квитование, автоматизация документооборота, использование ЭДО, Компания оценивает как положительные, что оказывает позитивное влияние на показатели деятельности компании, такие как Выручка, EBITDA, Чистая прибыль за счет расширения клиентской базы, упрощения работы с факторами и расширения проникновения продукта факторинг на рынке финансовых услуг.

Доля эмитента (группы эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение эмитента (группы эмитента) в отрасли в целом. Приводятся оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности эмитента (группы эмитента). Приводятся сведения об основных конкурентах эмитента (группы эмитента), сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента (группы эмитента) в сравнении с ними.

Эмитент оценивает результаты своей деятельности за три последних завершенных отчетных 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.***

На конец 2019 года доля портфеля факторинга Эмитента на рынке факторинга составила 2.1%, по итогам 2024 года - 2.6%.

Доля эмитента на рынке факторинга, %

2019 г.	*2020 г.*	*2021 г.*	*2022 г.*	*2023 г.*	*2024 г.*
2,1	***2,2***	***2,2***	***4***	***2,8***	***2,6***

Снижение доли рынка, которую занимает Компания на рынке факторинга, за период 2022 – 2024 гг. в первую очередь связано с переводом факторингового портфеля Корпоративного Бизнеса на другую дочернюю компанию Группы ПСБ, выделенную для работы с клиентами Корпоративного Бизнеса, при этом бизнес Эмитента стал специализироваться на сегменте Среднего и Малого Бизнеса.. Этим же можно объяснить снижение доли рынка по количеству активных Клиентов.

На конец 2024 года на Компанию приходилось 6% доли рынка по количеству Клиентов (в 2022 году доля составила 7.2%, в 2023 году 6.2%).

На 31.12.24 чистые активы Эмитента составили +1.9 млрд. руб. с положительной динамикой. Чистая прибыль по РСБУ +1.5 млрд. руб. (+1.6 млрд. руб. по МСФО отчетности) В 2024 году Эмитент впервые распределил чистую прибыль единственному участнику Эмитента за 2023 год в размере 500 млн. руб. Объем распределенной единственному участнику чистой прибыли в 2025 году за 2024 год составил 1.1 млрд. руб.

По итогам 2024 года доля Компании в совокупном объеме финансирования, предоставленного российскими факторами, составила около 4%. По итогам 2024 года «чистый» (без резервов и начисленных комиссий) факторинговый портфель Компании вырос на 24%, достигнув 76.7 млрд руб. Прирост портфеля за 2023 год составил +9%, за 2022 год - +68%.

Такая неравномерная динамика обусловлена тем, что на конец 2022 года в структуре факторингового портфеля Компании 20 млрд. руб. приходилось на портфель Корпоративных Клиентов (на конец 2021 года 3 млрд. руб.), который в течение 2023 – 2024 гг. был постепенно переведен на другою компанию Группы ПСБ, специализирующуюся на работе с клиентами Корпоративного Бизнеса (на конец 2023 года портфель Корпоративного Бизнеса 5 млрд. руб., на конец 2024 года 0 млрд. руб.).

В части среднегодового портфеля факторинга была продемонстрирована следующая динамика: 2022 г. / 2021 гг. +40%, 2023 г. / 2022 г. +52%, 2024 г. / 2023 г. +11%.

По состоянию на конец 2024 года 29% факторингового портфеля Компании приходилось на поставщиков, работающих с крупнейшими федеральными торговыми сетями (ФТС), 20% на портфель агентского факторинга, 18% - портфель в риске дебиторов (помимо ФТС), 13% - на дебиторов нефтегазового сектора, 9% - портфель коммерческого финансирования (ABL Факторинг).

С ростом портфеля Компания поступательно наращивает объемы выручки от реализации. По итогам 2022 года доля Компании на рынке в части вознаграждения факторов составила 4%, в 2023 годку 4.7%, в 2024 году 3.4%. Неравномерность динамики можно объяснить спецификой структуры факторингового портфеля Компании в рассматриваемый временной период.

При этом доля Компании в доходах на рынке факторинга в целом превышает долю в портфеле, что говорит о доходности факторингового портфеля Компании выше среднерыночной.

Деятельность Компании характеризуется высокой диверсификацией как по клиентам, так и по дебиторам, что можно отнести к сильным сторонам Эмитента: на топ-5 клиентов пришлось около 12% уступленной дебиторской задолженности на 01.10.2024, доля ТОП-10 дебиторов составила 38%.

В части отраслевой концентрации как в структуре дебиторов, так и в структуре поставщиков превалирует оптовая и розничная торговля (65% / 44% соответственно), что является следствием высокой доли факторингового портфеля с крупнейшими федеральными торговыми сетями. При этом наблюдается высокая диверсификация подотраслей внутри отрасли «Оптовая и розничная торговля», в частности присутствует торговля продуктами питания, непродовольственными товарами, транспортными средствами (ABL Факторинг) и пр. Значимую долю в отраслевой диверсификации занимает обрабатывающее производство и добыча полезных ископаемых.

По состоянию на 01.01.2025 свыше 95% активов Компании по МСФО приходилось на финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), т.е. доля неработающих активов крайне низкая. Доля факторингового портфеля с просроченной сверх льготного периода задолженностью составила 0,8% на указанную дату, что оценивается как низкий уровень. Крупнейшие компоненты прочих активов представлены товарами на складах в рамках ABL-факторинга (продукт «Коммерческое финансирование»), краткосрочной дебиторской задолженностью и остатками на счетах в кредитных организациях с высокими рейтингами кредитоспособности.

У Компании нет внебалансовых обязательств – нет выданных гарантий, поручительств или открытых кредитных линий.

Стратегия развития Компании является неотъемлемой частью общей стратегии Группы ПСБ, в связи с этим основными конкурентами в отрасли являются факторинговые компании, входящие в состав банковских групп – ООО «Сбербанк Факторинг» (входит в группу компаний ПАО «Сбербанк»), ООО «Альфа-Факторинг» (компания зарегистрирована 06.09.2024, до этого дивизион факторинга АО «Альфа-Банк» не был вынесен в отдельное юридическое лицо), ООО «Совкомбанк Факторинг» (входит в группу компаний ПАО «Совкомбанк»).

Сильные стороны Эмитента:

По мнению Эмитента, в числе сильных его сторон по сравнению с указанными выше конкурентами – адекватный риск-профиль, универсальная продуктовая линейка, высокий уровень организации системы корпоративного управления, высокая концентрация фондирования и комфортная позиция по ликвидности, а также высочайший уровень поддержки ООО «МСП Факторинг» материнским банком и его важная роль в работе систем управления Эмитента.

В ТОП-10 Дебиторов Эмитента пять дебиторов Эмитента имеют кредитный рейтинг АА- и выше, что характеризует высокое качество профинансированной дебиторской задолженности.

Слабые стороны Эмитента:

По мнению Эмитента, основной слабой стороной Эмитента, по сравнению с указанными выше конкурентами, является относительно невысокий уровень собственной кредитоспособности, который отчасти нивелируется за счет высокой интеграции с поддерживающим лицом (материнским банком), а также низкая капитализация и высокая концентрация на крупнейшем источнике фондирования и кредиторе.

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;

дальнейшая цифровизация операционных процессов (увеличение доли решений по установлению лимитов финансирования на Клиентов, принимаемых онлайн, интеграция с интернет-банком (личным кабинетом Клиента), развитие темы автофинансирования и автоверификации)

расширение продуктовой линейки (гарантийный / страховой факторинг, исламский факторинг, расширение номенклатуры приобретаемых активов в рамках продукта «Коммерческое финансирование»);

региональная экспансия - выход Компании в новые регионы;

решение задач в рамках импортозамещения;

переход с 01.01.2026 года на налоговый контроль в виде налогового мониторинга;

сохранение высокой маржинальности и рентабельности капитала.

IT и бизнес-процессы:

оптимизация бизнес-процессов с целью повышения эффективности работы Эмитента и сокращения срока выведения 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.

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 (группой эмитента) принята и раскрыта стратегия развития эмитента (группы эмитента), эмитент может привести ссылку на данный документ.

Стратегия развития Эмитента не утверждена Эмитентом в качестве отдельного документа.

Справочно: Документ является внутренним документом Группы ПСБ и не раскрывается Эмитентом.

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

На деятельность и финансовые результаты Эмитента в частности, а также на исполнение Эмитентом обязательств по ценным бумагам, оказывают влияние факторы, вытекающие из рисков, описанных в данном разделе Проспекта, и их изменение.

В настоящем разделе Проспекта приведен подробный анализ факторов риска, реализация которых может оказать 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.***

Представленный перечень рисков не является исчерпывающим, не является единственно возможным, а лишь отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента. Возникновение новых рисков и неопределенностей, о которых Эмитенту в настоящий момент не известно, либо реализация рисков, которые Эмитент в текущих условиях считает несущественными, может также привести к снижению стоимости ценных бумаг Эмитента и повлиять на способность Эмитента исполнять свои обязательства. Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в ценные бумаги Эмитента исключительно на основании приведенной в данном пункте информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств, на основе чего формируется собственное мнение потенциального инвестора.

Указанные в настоящем пункте риски могут негативно сказаться на деятельности Эмитента и исполнении 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.

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.

Эмитент присоединен к Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы ПСБ, Кредитной Политике Группы ПСБ (Приказ генерального директора № 19/2023 от 15.05.2023 с последующими изменениями).

Дополнительно, Эмитент в части управления рисками используют в своей деятельности следующие документы:

- ***Порядок предоставления и сопровождения факторинговых продуктов.***
- ***Сборник условий предоставления факторинговых продуктов Общества.***
- ***Порядок по верификации и административному управлению дебиторской задолженностью Общества.***
- ***Временный порядок взаимодействия подразделений ПАО «Промсвязьбанк», Общества при факторинговом обслуживании клиентов среднего и малого бизнеса.***
- ***Порядок по работе с задолженностью в Обществе.***
- ***Матрица принятия рисков в Обществе.***
- ***Положение о стандартах формирования, оформления и хранения досье по факторинговым продуктам в Обществе.***
- ***Методика проверки правоспособности.***

Перечень нормативных документов по управлению рисками разработан с целью внедрения и поддержания функционирования в Компании системы управления рисками.

Перечень определяет:

- ***Цели и задачи управления рисками***
- ***Этапы процесса управления рисками***
- ***Принципы управления рисками***
- ***Организационную структуру системы управления рисками***
- ***Систему отчетности о рисках***
- ***Требования к оценке эффективности системы управления рисками.***

Перечень нормативных документов разработан в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регулирующими требования к системе управления рисками, требованиями и рекомендациями Банка России, Методическими указаниями по подготовке положения о системе управления рисками Федерального агентства по управлению государственным имуществом, Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «Промсвязьбанк», а также с учетом Базель II/III и лучших практик по управлению рисками в российских и факторинговых компаниях.

Внутренние документы Компании, детализирующие описание системы управления рисками, базируются на Стратегии управления рисками и капиталом банковской Группы ПСБ, Кредитной Политике Группы ПСБ. Во внутренних документах компании, в частности, определяются:

- ***Виды операций, которым присущ данный вид риска, источники и возможные последствия реализации риска;***
- ***Методы, инструменты и процедуры идентификации (выявления) рисков;***
- ***Методы, инструменты и процедуры оценки, агрегирования и управления рисками;***
- ***Методы, инструменты и процедуры мониторинга и контроля рисков, в том числе процедуры установления и контроля лимитов, методы оценки эффективности методологии оценки рисков;***
- ***Порядок принятия решений по вопросам осуществления операций, несущих риски, применения методов и инструментов управления рисками, в том числе в случае реализации стрессовых ситуаций;***

- ***Система внутренней отчетности, включая порядок информирования органов управления и рабочих коллегиальных органов об уровне принятых рисков.***

Кроме того, в Компании реализован ряд ключевых мероприятий в области управления рисками:

- ***Оценка входящих клиентов и утверждение лимитов финансирования по факторингу в***

Информация скрыта в соответствии с п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

- ***Постоянный плановый и внеплановый риск-мониторинг всех работающих клиентов специальной службой риск-мониторинга по комплексу признаков, появляющихся в операционном обслуживании.***
- ***Диверсификация принятия решения о выплате финансирования по поставке путем автоматизации при наличии разрешений в системе от 3-х независимых подразделений. Изолированность бэк-офиса от мест локации клиентов.***
- ***Процесс мониторинга по системе раннего предупреждения о дефолте (Early Warning System - EWS).***
- ***Процесс по административному управлению дебиторской задолженностью (АУДЗ) и верификации поставок согласно Порядку АУДЗ.***

Внутренние документы Компании в части управления рисками обязательны для исполнения всеми органами управления, рабочими коллегиальными органами, подразделениями и работниками Компании в рамках возложенных полномочий.

Указанные выше документы составляют политику Эмитента в области управления рисками, отдельным документом политика Эмитента в области управления рисками не утверждалась.

2.8.1. Отраслевые риски

Эмитент осуществляет свою деятельность в отрасли факторинга на территории Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Эмитент реализует сделки внутреннего факторинга и не вовлечен в сделки международного или трансграничного факторинга.

Наиболее значимые, по мнению Эмитента, возможные изменения в отрасли:

<u>На внутреннем рынке:</u>

По мнению Эмитента, наиболее значимыми рисками, относящимися к его деятельности, связанными с возможным ухудшением ситуации в отрасли, являются следующие:

1. Риски, связанные с усилением конкуренции на рынке, и как следствие, снижения темпов роста портфеля факторинга (бизнес-риски);

2. Риски, связанные с резким повышением ключевой ставки Банка России (ЦБ РФ), что как правило приводит к снижению инвестиционной активности и ухудшению финансово – экономического состояния контрагентов (поставщиков).

Предполагаемые действия Эмитента для минимизации перечисленных выше негативных факторов:

1. Риски, связанные с усилением конкуренции на рынке, и как следствие, снижения темпов роста портфеля факторинга (бизнес-риски): для снижения рисков, связанных с усилением конкуренции, Эмитент на постоянной основе оценивает и сравнивает со своими текущими и потенциальными конкурентами основные факторы конкурентоспособности: ценообразование, факторинговые продукты, дополнительные услуги, автоматизацию бизнес-процессов (личный кабинет Клиента, автоматическая система принятия решений (АСПР) по установлению лимитов финансирования поставщиков, автоверификация и автофинансирование), гибкость условий заключаемых сделок.

2. Риски, связанные с резким повышением ключевой ставки Банка России (ЦБ РФ), что как правило приводит к снижению инвестиционной активности и темпов роста портфеля факторинга

в силу ухудшения финансового – экономического положения Клиентов: Эмитент проводит постоянный анализ рыночной среды и спроса на услуги факторинга, адаптирует бизнес-планы и структуру своих постоянных расходов, исходя из изменяющихся условий. В случае реализации данного риска Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании текущего портфеля факторинга.

В случае возникновения указанных рисков Эмитент намерен предпринять все усилия для нивелирования и/или снижения негативного эффекта данных рисков за счет продолжения консервативной политики управления рисками, ликвидностью, а также за счет выстроенных бизнес-процессов и большого управленческого опыта.

<u>На внешнем рынке:</u>

Эмитент является субъектом предпринимательской деятельности, работающим на территории Российской Федерации. На внешнем рынке деятельность не ведется. В связи с этим риски, связанные с возможными изменениями в отрасли на внешнем рынке, отсутствуют.

В случае возникновения на внешнем рынке ситуаций в отрасли Эмитента, которые могут оказать негативное влияние на его деятельность и исполнение обязательств по выпускаемым ценным бумагам, Эмитент предпримет меры для снижения указанного риска.

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по его ценным бумагам: 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 цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых эмитентом (группой эмитента) в своей деятельности (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам.

<u>На внутреннем рынке:</u>

Эмитент в своей деятельности не использует сырье и товары, а доля потребляемых работ и услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, товары, работы и услуги, отсутствуют, и не влияют на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам.

<u>На внешнем рынке:</u>

Эмитент осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации, в связи с этим риски, связанные с возможными изменениям цен на сырье, товары, работы, услуги и привлечение средства, используемые Эмитентом на внешнем рынке, отсутствуют.

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

<u>На внутреннем рынке:</u>

По мнению Эмитента, ценообразование в факторинге определяется конкурентной средой на рынке и стоимостью фондирования. Рост стоимости фондирования и, как следствие, стоимости факторинговых услуг может ограничить спрос на факторинговые услуги и привести к сокращению темпов роста факторингового портфеля. Снижение маржинальности факторинговых услуг Эмитента может негативно повлиять на объемы деятельности Эмитента в части заключения новых сделок и в итоге на финансовые показатели Эмитента.

В случае значительного роста стоимости фондирования, что приводит к эффекту снижения маржинальности предоставляемых Эмитентом услуг Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании текущего портфеля. Риск, связанный с возможным изменением цен на услуги Эмитента, не окажет существенного влияния на исполнение обязательств по ценным бумагам Эмитента, поскольку предполагаемый объем заимствований незначителен по сравнению с текущим портфелем факторинга.

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.

<u>На внешнем рынке:</u>

Эмитент осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации, в связи с этим риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги Эмитента на внешнем рынке, 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 (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение).

<u>Страновые риски.</u>

Изменения политической и экономической ситуации в стране могут привести к ухудшению состояния всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Эмитента и отразиться на исполнении обязательств Эмитента по ценным бумагам.

Поскольку Эмитент зарегистрирован и осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации, основные страновые риски, влияющие на его деятельность – это риски, присущие России.

Страновые риски Российской Федерации обусловлены зависимостью национальной экономики от сырьевого сектора, наличием санкционных ограничений, уходом с рынка крупных международных компаний, технологически отставанием в ряде отраслей. Это, в свою очередь, может привести к существенным экономическим и финансовым последствиям для кредитоспособности России.

Наличие указанных факторов может осложнить доступ Эмитента к источникам финансирования внутри России и может неблагоприятно отразиться на финансово – экономическом состоянии контрагентов Эмитента и его деятельности в целом.

Безусловно, введение экономических санкций против РФ накладывает свой отпечаток на развитие экономики и, соответственно, на факторинг, который работает с Клиентами из реального сектора. Рост ключевой ставки увеличивает долговую нагрузку Компаний, часть из которых вынуждены переходить на сберегательные модели, снижая объемы бизнеса.

Эмитент проводит мониторинг экономической ситуации в России и степень влияния на нее внешнеэкономических факторов, учитывает эти риски при анализе своих клиентов в отраслевой принадлежности, прогнозировании своей дальнейшей деятельности и финансово-экономических показателей и считает потенциальное влияние вышеописанных факторов прогнозируемым.

<u>Политические риски.</u>

Внутренняя политическая обстановка в РФ на данный момент характеризуется как стабильная. В текущей ситуации не предвидится серьезных изменений в балансе внутренних политических сил и в проводимой государством политике.

Внешнеполитические риски могут оказывать существенное дестабилизирующее влияние на российскую политическую систему. В частности, вовлечение России в военно-политические конфликты в ближнем зарубежье, введение новых экономических и политических санкций в отношении российских компаний, банков и должностных лиц способствуют ухудшению положения страны в межгосударственных отношениях. Эти процессы могут негативно сказываться на политической стабильности и инвестиционном климате в Российской Федерации.

В последнее десятилетие Россия была вовлечена в экономические, политические и военные конфликты с рядом стран постсоветского пространства. Следствием данных конфликтов стало ограничение отношений России с рядом стран, которые обладают крупнейшими рынками капитала и в юрисдикции которых зарегистрированы компании, осуществляющие крупные инвестиции в Россию. Инвестиционные стратегии и решения таких компаний находятся под влиянием

сложившейся внешнеполитической ситуации. Эскалация внешнеполитических конфликтов может оказать негативное воздействие на экономику России и всего региона, а также вызвать рост негативных настроений инвесторов в отношении российского рынка корпоративного долга.

В случае реализации соответствующих рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по нивелированию сложившихся негативных изменений. Для целей определения конкретных действий при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска события Эмитент на постоянной основе осуществляет мониторинг ситуации в России и в регионах РФ. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом случае в пределах контроля Эмитента. Эмитент проводит мониторинг страновых и региональных рисков, экономической ситуации в России и степени влияния на нее внешнеэкономических факторов, учитывает данные риски при прогнозировании дальнейшей деятельности и финансово-экономических показателей.

<u>Региональные риски:</u>

Региональные, политические и экономические риски Эмитента и методы его управления идентичны страновым рискам Эмитента, описанным выше.

Эмитент имеет диверсифицированный портфель по региональной сети, в силу чего в случае ухудшения экономической ситуации / возникновении стихийных бедствий в отдельно взятых регионах РФ, влияние подобных факторов на увеличение кредитного риска и финансовое состояние Эмитента будет ограничено.

<u>Риски, связанные с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками (страновые и региональные):</u>

Эмитент зарегистрирован как налогоплательщик в г. Москве, а также является крупнейшим налогоплательщиком (поставлен на учет в МИФНС №13 по крупнейшим налогоплательщикам в г. Санкт-Петербург) и оценивает риски возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и проведения массовых забастовок как незначительные в этих регионах. Данный регион является экономически и политически стабильным регионом, не граничащим с территориями, где идут вооруженные конфликты, а также с регионом, где высока вероятность забастовок и введения чрезвычайного положения.

В случае возникновения негативных изменений в регионе, которые могут повлиять на деятельность компании, Эмитент предпримет соответствующие меры, адекватные сложившейся ситуации.

Тем не менее, военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Эмитента и негативно сказаться на стоимости ценных бумаг Эмитента. В 2022 г. была начата специальная военная операция, что привело к уходу с российского рынка ряда компаний, что оказало негативное влияние на экономику России. Эмитент на постоянной основе проводит мониторинговые мероприятия для целей своевременного выявления указанных выше рисков. Планирование деятельности Эмитента в случае возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок в России осуществляется в режиме реального времени с мгновенными реакциями Эмитента на возникновение радикальных изменений. Реализация рисков, связанных с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, может привести к сокращению деятельности Эмитента в части как нового, так и бизнеса.

<u>Риски, связанные с географическими особенностями в государстве и административно-территориальных единицах государства:</u>

Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, где Эмитент зарегистрирован как налогоплательщик и/или осуществляет свою основную деятельность, оцениваются как несущественные. Регион, в котором работает компания, характеризуется отсутствием труднодоступности, низкой опасностью стихийных бедствий, стабильным климатом и малой вероятностью природных катаклизмов.

В случае неблагоприятного развития ситуации в российской экономике, а также возникновения вооруженных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок или стихийных бедствий в России в целом или в регионах, где присутствует компания, Эмитент разработает и реализует комплекс мер по антикризисному управлению с целью минимизации отрицательного влияния таких неблагоприятных внешних факторов.

Указанные риски могут оказать негативное влияние на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по его ценных бумагам, при этом Эмитент тщательно взвешивает все риски, связанные с его деятельностью, и планирует своевременно осуществлять исполнение своих обязательств по выпущенным ценным бумагам.

2.8.3. Финансовые риски

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели. Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции.

В своей деятельности Эмитент подвержен следующим рискам:

- ***процентный риск***
- ***инфляционный риск***
- ***кредитный риск***
- ***риск ликвидности***

<u>Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок</u>

Процентный риск — это риск, связанный с неравномерным изменением процентных ставок по договорам факторинга и по привлеченному финансированию Эмитента.

Процентный риск не является значимым для Эмитента в связи с проводимой Эмитентом политикой по синхронизации базиса ставок по договорам факторинга и по привлекаемому финансированию.

Одной из основных статей затрат Эмитента являются процентные расходы по привлеченным кредитам, что является отраслевой спецификой для Эмитента. Эмитент обеспечивает синхронизацию ставок по договорам факторинга и стоимостью фондирования с целью управления маржинальностью бизнеса и снижения процентного риска.

Эмитент следит за уровнем конкуренции и стоимостью привлеченных средств, формируя соответствующее предложение на рынке факторинга, которое одновременно удовлетворяет потребности клиентов и обеспечивает целевую маржинальность бизнеса.

Договоры факторинга, заключаемые по фиксированным ставкам, финансируются Эмитентом за счет кредитной линии с фиксированной ставкой.

Договоры факторинга, заключаемые по переменным ставкам, финансируются Эмитентом за счет кредитных линий с переменной ставкой.

Базисный риск – риск несовпадения базиса при определении переменной ставки – у Эмитента отсутствует. Все заключаемые договоры (факторинга и кредита) по переменной ставке привязаны к ключевой ставке Банка России.

Эмитент на текущий момент в структуре заемного портфеля имеет только одного Кредитора Информация скрыта в соответствии с п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 ***со стабильным потоком финансирования.***

Колебания процентных ставок на рынке не влияют на ликвидность Эмитента или его источники финансирования.

Вероятность возникновения риска изменения процентных ставок для Эмитента оценивается Эмитентом как низкая.

Риск роста процентных расходов по привлеченным кредитам могут негативно сказаться на объемах деятельности и финансовых результатах Эмитента. Влияние процентного риска на исполнение Эмитентом обязательств по облигациям оценивается как минимальное, так как прогнозируемый объем поступлений от факторинговых операций покрывает возможные выплаты по обязательствам Эмитента.

<u>Риски, связанные с влиянием изменения валютных курсов</u>

Эмитент не подвержен валютному риску, так как заключает договоры факторинга в рублях и привлекает финансирование также в рублях. В случае необходимости заключения договора факторинга, номинированного в отличной от рубля валюте, Эмитент планирует минимизировать валютный риск за счет привлечения фондирования в той же валюте и сводить размер открытой валютной позиции к нулю.

Инфляционный риск

Изменение инфляции влияет на размер ключевой ставки Банка России и стоимость услуг факторинга. Все это может привести к росту стоимости финансирования для Эмитента, снижению спроса на услуги факторинга или к формированию отложенного спроса. Также это негативно сказывается на финансово – экономическом состоянии и платежеспособности Эмитента.

Но влияние инфляции не оказывает прямого воздействия на рентабельность Эмитента, а лишь косвенное: поскольку Эмитент не является конечным потребителем услуг, бремя инфляционного воздействия фактически перекладывается на получателей денежных средств в рамках договоров факторинга. Анализ деятельности Эмитента за предшествующие периоды показал, что инфляция не оказывает существенного влияния на ликвидность Эмитента. Помимо этого, факторинговый портфель Эмитента имеет средний срок оборачиваемости 55 дня, что оказывает положительное влияние на ликвидность Эмитента.

Влияние реализации инфляционного риска на источники финансирования заключается в повышении стоимости финансирования для Эмитента в результате роста ключевой ставки Банка России. Это не окажет влияния на текущие показатели Эмитента, в части роста процентных расходов, поскольку кредитный и факторинговый портфели Эмитента сбалансированы по типу ставки. Однако, может оказать влияние на планы по развитию бизнеса Эмитента в связи с удорожанием его услуг и снижением спроса со стороны поставщиков (возникновением отложенного спроса). В случае значительного снижения спроса на услуги Эмитента, Эмитент может пойти на временное сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании / поддержании действующего портфеля факторинга.

Вероятность возникновения инфляционного риска оценивается Эмитентом как низкая..

Показатели Эмитента, наиболее подверженные влиянию инфляционного риска: темпы роста портфеля, операционный результат, прибыль/(убыток) за год, капитал.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Эмитента: рост инфляции влечет рост ключевой ставки Банка России, удорожание услуг Эмитента и как следствие снижение объемов нового бизнеса. В этом случае Эмитент планирует обеспечить обслуживание / подержание имеющегося факторингового портфеля, максимально оптимизировать операционные затраты.

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.

Так как планируется, что ценные бумаги Эмитента будут номинированы в национальной валюте (рублях), то реальный доход по ним подвержен инфляции. Изменение покупательской способности рубля может оказать влияние на реальную доходность ценных бумаг Эмитента. Но данный риск рассматривается как низкий. При любом стечении обстоятельств Эмитент планирует предпринять все возможные меры по оптимизации своих расходов, а также Эмитент предпринимает следующие меры в целях управления инфляционного риска:

1. ***Закладывает ожидания по инфляции при формировании долгосрочного финансового плана.***
2. ***При снижении спроса пересматривает ценообразование, предлагает дифференцированное ценообразование для крупных (по меркам СМБ) клиентов, применяет неценовые конкурентные преимущества.***

Умеренная инфляция не окажет существенного влияния на деятельность Эмитента и выплаты по облигациям Эмитента. Критический уровень инфляции оценивается как более 30%.

Кредитный риск

Деятельность Эмитента подвержена кредитному риску. Кредитный риск − риск того, что Эмитент понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не исполнят своих договорных обязательств по финансовым инструментам (риск неоплаты дебитором поставки). Подверженность кредитному риску возникает как следствие основной финансово-хозяйственной деятельности Эмитента и заключения других сделок с контрагентами, ведущих к возникновению финансовых активов.

Вероятность реализации кредитного риска оценивается Эмитентом как средняя.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Эмитента:

Ухудшение финансово - экономического положения поставщиков (получателей денежных средств по договорам факторинга) влечет за собой снижение объемов ликвидности Эмитента, росту резервов на кредитные потери, а также потенциальному возникновению убытков от кредитных потерь и, как следствие, к снижению прибыли за год Эмитента и уменьшению собственного капитала.

Эмитент управляет кредитным риском, связанным с финансированием дебиторской задолженности, путем утверждения Информация скрыта в соответствии с п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 ***(банком, осуществляющим финансирование) лимитов финансирования контрагентов Эмитента с проведением финансового анализа дебиторов и поставщиков.***

Также у Эмитента присутствует риск недействительности денежных требований из-за встречных требований дебиторов. Снижаются анализом статистики оплат при утверждении лимитов финансирования по факторингу Информация скрыта в соответствии с п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 ***, установлением определенного процента финансирования от суммы поставки и резервированием поставок под проведение будущих взаимозачетов, заключенными соглашениями с ключевыми дебиторами с обязанностью согласовывать взаимозачеты с Компанией.***

Риски, связанные с предоставлением Клиентом для финансирования документов, подтверждающих денежные требования, в отсутствие реального движения товара снижаются путем верификации денежных требований по официальным каналам с дебиторами и через системы EDI – Факторинг (Личный кабинет Клиента, собственная разработка Эмитента, Система внесена в реестр отечественного ПО (№ 21870)) и электронного документооборота между поставщиком и дебитором.

Эмитент в качестве дополнительного (кроме уступленной дебиторской задолженности) обеспечения практикует получение поручительств юридических и физических лиц.

<u>Риски, связанные с ликвидностью</u>

Риск ликвидности – это риск того, что Эмитент столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Вероятность реализации риска ликвидности оценивается Эмитентом как низкая. У Эмитента присутствует невыбранный кредитный лимит в Информация скрыта в соответствии с п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 ***, запас по нормативу Н25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо) и возможность оперативно получить денежные средства в связи с наличием открытых кредитных линий в разных банках.***

Возможные последствия реализации рисков, связанных с ликвидностью, с учетом специфики деятельности Эмитента: снижение прибыли за год Эмитента, потеря положительной накопленной ликвидности и снижение способности получения финансирования.

В целях минимизации риска ликвидности Эмитент реализует следующие меры:

1. ***Обеспечивает наличие открытых кредитных линий (помимо кредитного лимита в*** Информация скрыта в соответствии с п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 ***у Эмитента открыта кредитная линия на 15 млрд руб. в стороннем Банке), а также диверсификацию портфеля заимствований за счет планируемого выпуска облигаций и ЦФА.***
2. ***Долгосрочное, среднесрочное и краткосрочное планирование движения денежных средств и источников финансирования. Регулярный план/факт анализ движения денежных средств в разбивке по статьям.***
3. ***Контроль объема просроченной задолженности и шаги по ее возврату.***

Указывается, какие из показателей консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (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.

Показатели финансовой отчетности Эмитента, которые подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков.

Риск	Вероятность возникновения	Показатели консолидированной финансовой отчетности, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков и характер изменения в отчетности

Риск ликвидности	***Низкая***	***Процентные расходы, Прибыль (убыток) за год. Риск ликвидности оказывает влияние на величину Обязательств (Средства кредитных организаций). При возникновении дефицита ликвидности может увеличиться стоимость обязательств, что приведет к росту процентных расходов и возникновению (увеличению) потенциального убытка.***
Валютный риск	***Отсутствует***	***Информация не предоставляется, поскольку риск отсутствует***
Кредитный риск	***Средняя***	***Прибыль /(убыток) за год, Капитал. Кредитный риск оказывает влияние на показатель стоимости риска (COR). При увеличении кредитного риска происходит увеличение резервов под ожидаемые кредитные убытки, что уменьшает прибыль (увеличивает убыток) Эмитента и, как следствие, влияет на капитал Общества.***
Риск изменения процентных ставок	***Низкая***	***Процентные доходы, Процентные расходы. Рост или снижение ставок фондирования приведет к увеличению или снижению процентных расходов. Рост ставок по договорам факторинга приведет к увеличению процентного дохода.***
Инфляционные риски	***Низкая***	***Прибыль/(убыток) за год, Прочие операционные расходы, Расходы на содержание персонала и административные расходы, Капитал. Рост инфляции приведет к росту прочих операционных расходов и расходов на содержание персонала и административные расходы. Рост расходов приведет к снижению прибыли/росту убытка за год и, как следствие, влияет на капитал Общества.***

2.8.4. Правовые риски

Описываются правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (группы эмитента), в том числе риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

Правовой риск представляет собой вероятность наступления убытков или иного негативного воздействия на Эмитента, возникающую вследствие неоднозначного применения законодательных норм регулирующими и судебными инстанциями, а также из-за невозможности исполнения контрактных обязательств, вызванной их противоречием действующему праву или последующими изменениями в нормативной базе. Помимо этого, данный риск включает в себя потенциальную угрозу привлечения к ответственности надзорными органами в виде наложения штрафов и иных санкций. Важно отметить, что такие меры воздействия способны инициировать дополнительные финансовые потери, связанные с необходимостью урегулирования споров с контрагентами и участия в судебных разбирательствах. При этом Эмитент принимает все возможные меры для нивелирования данного риска.

Финансово-хозяйственная деятельность Эмитента сопряжена с правовыми рисками. На дату утверждения Проспекта Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его финансовое положение, поэтому риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Эмитент, не являются существенными.

а также 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 рассматриваются как значительные, однако требуют принятия во внимание, в случае значительного оттока капитала и снижения курса национальной валюты.

Эмитент осуществляет ведение хозяйственной деятельности на внутреннем рынке Российской Федерации, и цены на услуги устанавливаются в валюте Российской Федерации, в связи с чем, по мнению Эмитента, риски, связанные с изменениями валютного регулирования, отсутствуют.

законодательства о налогах и сборах;

Эмитент считает, что в полной мере соблюдает налоговое законодательство, касающееся его деятельности. В случае внесения изменений в действующие порядок и условия налогообложения Эмитент намерен планировать свою финансово-хозяйственную деятельность с учетом этих изменений. Кроме того, Эмитент при возникновении спорных ситуаций осуществляет внутреннюю оценку обстоятельств до принятия значимых решений (включая правовую, в необходимых случаях с привлечением аудиторов, финансовых консультантов). Однако, не до конца устоявшаяся правоприменительная практика по отдельным нормам налогового законодательства создает потенциальный риск расхождений в их толковании с регулирующими органами. Такой риск, а также риск изменения налогового законодательства, влияют на Эмитента в той же степени как и на всех субъектов коммерческого оборота. Так, изменение налогового законодательства в части увеличения налоговых ставок или изменения порядков и сроков расчета и уплаты налогов может привести к уменьшению чистой прибыли Эмитента. При этом период, в течение которого отчетность может быть проверена налоговыми органами, составляет три года.

Необходимо принимать во внимание, что налоговое законодательство постоянно меняется и развивается, Эмитент соблюдает действующее налоговое законодательство и осуществляет на постоянной основе мониторинг изменений налогового законодательства, а также изменений в правоприменительной практике.

Но практика применения некоторых положений налогового законодательства не всегда является сложившейся и стабильной. Кроме того, российское законодательство подвержено частым изменениям, которые в некоторых случаях могут иметь обратную силу. Интерпретация различными налоговыми инспекциями положений российского налогового законодательства может быть непоследовательной и противоречивой и может предполагать условия, требования или ограничения, прямо не предусмотренные действующим российским налоговым законодательством. Несмотря на стремление Российской Федерации к усовершенствованию налогового законодательства, ряд действующих нормативно-правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит нечеткие формулировки, что позволяет трактовать одну и ту же норму налогообложения со стороны органов государственной власти (например, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы, ее территориальных подразделений), их представителей и налогоплательщиков по-разному. В результате, налогоплательщики часто вынуждены прибегать к судебной защите своих прав в спорах с налоговыми органами. Судебная практика в Российской Федерации также подвержена частым изменениям и отличается непоследовательностью толкования и избирательностью правоприменительной практики. Как следствие, налоговые органы могут пытаться оспорить правильность применения налогового законодательства, и субъектам хозяйственной деятельности могут быть начислены дополнительные налоги, и применены пени и штрафы. Судебные акты по налоговым вопросам, принятые различными судами по аналогичным делам со схожими обстоятельствами, могут не совпадать или противоречить друг другу.

Однако, в целом, риски изменения налогового законодательства и неоднозначность правоприменительной практики по отдельным нормам налогового законодательства, характерны для большей части субъектов предпринимательской деятельности, осуществляющих свою деятельность на территории РФ и могут рассматриваться как страновые риски.

правил таможенного контроля и таможенных пошлин;

Эмитент не осуществляет экспорт и импорт, а также не осуществляет деятельность, связанную с применением правил таможенного контроля и таможенных пошлин, в связи с чем у Эмитента отсутствуют риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин.

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

Основной вид деятельности Эмитента (денежное посредничество) не требует лицензирования. Вероятность возникновения таких рисков в будущем оценивается Эмитентом как минимальная, поскольку российское законодательство идет по пути смягчения требований и уменьшения перечня видов деятельности, требующих лицензирования. В случае включения факторинговой деятельности в перечень лицензируемых Эмитент имеет все необходимые ресурсы для оперативного получения соответствующих лицензий и разрешений. Деятельность Эмитента не подвержена рискам, связанным с изменением требований по лицензированию прав пользования объектами (в том числе природные ресурсы), нахождение которых в обороте ограничено, ввиду отсутствия у него таких прав.

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

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Эмитент, , в том числе риски возникновения исков или претензий, направленных в адрес Эмитента, в настоящий момент оцениваются как незначительные. Эмитент осуществляет регулярный мониторинг решений, принимаемых Конституционным Судом РФ, Верховным Судом РФ, а также оценивает тенденции правоприменительной практики, формирующейся на уровне окружных арбитражных судов, активно применяя и используя ее не только при защите в судебном порядке своих прав и законных интересов, но и при разрешении правовых вопросов, возникающих в процессе осуществления деятельности Эмитента.

Риски, связанные с изменением судебной практики, присутствуют и могут в дальнейшем затронуть деятельность Эмитента. При этом данный риск в равной степени присущ любой отрасли, что позволяет оценить данный риск в качестве стандартного.

По мнению Эмитента, вероятные обязательства (в случае их наличия), которые могут возникнуть в результате исков или претензий, направленных в адрес Эмитента, не окажут существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Эмитента в будущем.

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

Информация отсутствует, поскольку Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Репутационный риск – это риск возникновения у Эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом.

Причины (факторы), которые могут привести к возникновению репутационного риска, включают:

- ***несоблюдение Эмитентом законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, принципов профессиональной этики.***
- ***невыполнение законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.***
- ***неспособность компании противостоять другой неправомерной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами.***
- ***невыполнение договорных обязательств перед кредиторами, клиентами и контрагентами.***
- ***недостатки в управлении финансовыми рисками, которые могут повлечь ущерб деловой репутации.***
- ***публикация негативной информации о компании в средствах массовой информации.***

При реализации указанных факторов не только в отношении действий и бездействий Эмитента, но и руководства и работников Эмитента, руководства единственного участника, крупных партнеров, клиентов Эмитента также могут влиять на повышение репутационных рисков Эмитента.

Одной из приоритетных задач Эмитента было и остается предоставление полной палитры факторинговых услуг высокого качества и исполнение в срок и в полном объеме своих обязательств.

Для сохранения качества работы и поддержания деловой репутации на высоком уровне в Эмитенте реализован ряд процедур и функционирует несколько структурных единиц (в том числе Юридическая Служба, Отдел кадров, Департамент развития продуктов и оценки рисков, Группа по безопасности, Группа финансового анализа и мониторинга, Компания присоединена к Положению об организации и осуществлению внутреннего аудита ПАО «Промсвязьбанк»), деятельность которых направлена на стимулирование применения лучших практик повышения деловой репутации и контроль соблюдения работниками правил и процедур, включая процедуры корпоративного управления.

С учетом принятых мер, Эмитент оценивает риск потери деловой репутации как незначительный.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Эмитента: при реализации репутационных рисков возможна утрата доверия со стороны всех контрагентов Эмитента, включая кредиторов, инвесторов, клиентов, поставщиков, работников, бизнес-сообщества, что может сказаться на пересмотре условий сотрудничества с ними и снижении объемов нового бизнеса.

2.8.6. Стратегический риск

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

В ходе своей деятельности Эмитент может столкнуться с возможностью совершения ошибок при принятии стратегических решений, которые могут значительно повлиять на его будущее развитие.

Основной подход к управлению стратегическим риском Эмитента связан с планированием на уровне формируемой стратегии развития и разрабатываемых бизнес-планов. Регулярный контроль выполнения этих планов позволяет оценить:

- ***воздействие изменений в конкурентной рыночной среде***
- ***последствия принятых управленческих решений и, при необходимости, корректировать направления развития Эмитента для уменьшения вероятности возникновения стратегических рисков.***

Система принятия решений в Эмитенте имеет иерархический, распределенный и коллегиальный характер:

- ***решения, определяющие стратегию, принимаются на уровне единственного участника Эмитента;***
- ***решения по направлениям бизнеса принимаются коллегиальными органами Эмитента*** Информация скрыта в соответствии с п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 ***, что способствует уменьшению рисков, связанных с принятием ошибочных решений.***

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно группе эмитента, в том числе риски, связанные с:

отсутствием возможности продлить действие лицензий эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Эмитента не требует наличия специального разрешения (лицензии). Такие 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.

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

На дату утверждения настоящего Проспекта Эмитент не несет ответственность по долгам третьих лиц. Риск ответственности по долгам третьих лиц оценивается Эмитентом как несущественный.

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

Для минимизации данного риска Эмитент проводит постоянную работу по повышению уровня лояльности клиентов, индивидуальному подходу к каждому Клиенту, индивидуальному ценообразованию. Кроме того, портфель факторинга Эмитента диверсифицирован, учитывая, что Компания специализируется на предоставлении финансирования Клиентам Среднего и Малого бизнеса, что позволяет снизить негативное влияние данного риска.

Уровень риска потери основных клиентов, на которых приходится более 10% от выручки оценивается как несущественный. При этом стоит обратить внимание, что продукт факторинг имеет ярко-выраженную динамику сезонности: снижение в первом квартале, эволюционное изменение во втором – третьем и агрессивный рост в четвертом квартале.

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

Рост обеспечения информационной безопасности, формирование эффективной системы информации и способов ее защиты являются значимыми для снижения риска реализации угроз информационной безопасности.

Роль информационных систем и информационной инфраструктуры в достижении операционных и стратегических целей увеличивается, требуя развития в соответствии с масштабами и динамикой развития бизнеса. Риск связан с возможным недостатком (уязвимостью)

применяемых информационных технологий, ограничениями отдельных информационных систем, хранилищ данных, техническими сбоями.

Вторжения в информационные системы могут привести к хищению коммерческой информации.

Эмитент применяет необходимые меры для поддержания и развития системы комплексной безопасности, а также обеспечивает информационную безопасность. Эффективная система информационной безопасности сформирована с учетом систематического проведения независимой оценки функционирования элементов этой системы.

Эмитент оценивает риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий, как низкий. По мнению Эмитента, указанные риски не окажут существенного влияния на деятельность Эмитента, а также на исполнение обязательств Эмитента по ценным бумагам.

При реализации информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий, Эмитент может столкнуться с хищением (потерей) коммерческой информации, что приведет к невозможности реализации намеченных планов по росту бизнеса и получению прибыли, возможной потере деловой репутации, а также замедлению работы Эмитента в целом, вследствие недоступности/неработоспособности информационных систем и информационной инфраструктуры.

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

Деятельность Эмитента относится к финансовой, в этой связи Эмитент в процессе своей деятельности не осуществляет негативного воздействия на окружающую среду. Производственно-хозяйственную деятельность Эмитент не осуществляет.

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

Возникновение событий, связанных с стихийными силами природы (землетрясениями, наводнениями, бурями, эпидемиями) не несёт существенного риска для деятельности Эмитента. Эмитентом предприняты меры, направленные на возможность удаленной работы для большинства сотрудников (обеспечены удаленные рабочие места, возможность проведения телеконференций и проч.). Возможно ограниченное влияние указанных выше рисковых событий на спрос со стороны клиентов в случае, если событие длится достаточно долго (например эпидемия) и вызывает общий спад деловой активности.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Эмитента

В результате реализации описанных выше рисков возможны следующие последствия:

- ***снижение прибыли Эмитента (по риску потери крупных клиентов);***
- ***репутационные потери и операционный риск (по риску информационных угроз).***

2.8.8. Риски кредитных организаций

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

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, размещаемые в рамках Программы, 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, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта биржевых облигаций, отсутствуют.

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента.

Сведения об иных рисках, являющихся, по мнению эмитента, существенными для эмитента (группы 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:
- Общее собрание участников (Единственный участник) Эмитента;
- Генеральный директор (единоличный исполнительный орган Эмитента).

Уставом Эмитента не предусмотрено формирование Совета директоров и исполнительного коллегиального органа (Правления).

Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор):
Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): ***Новиков Андрей Владимирович***
Год рождения: ***1974***
Сведения об уровне образования***. Высшее***
Сведения, о квалификации и (или) специальности: 1998 г., Московский Государственный Авиационный Технологический Университет им. К.Э. Циолковского
Квалификация: инженер.
Специальность: конструирование и технология электронных вычислительных средств.

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года, 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	Наименование должности
с	по		
15.07.2019	04.10.2024	***Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»***	***Финансовый директор***
04.10.2024	По настоящее время	***Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»***	***Генеральный директор***

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, %: ***Доля участия в уставном капитале Эмитента - 0%.***

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции, шт.: ***не применимо, Эмитент не является акционерным обществом.***

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, %: ***не имеет доли в уставном капитале подконтрольной Эмитенту организации, поскольку такие организации у Эмитента отсутствуют.***

Для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации, %: ***не применимо, подконтрольные Эмитенту организации отсутствуют.***

Для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции, шт.: ***не применимо, подконтрольные Эмитенту организации отсутствуют.***

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: ***Указанные родственные связи отсутствуют***

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: ***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.***

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190: 2015, N 27, ст. 3945): ***Лицо указанных должностей не занимало.***

В проспекте облигаций, не конвертируемых в акции, указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: ***не применимо.***

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:

В соответствии с пунктом 12.3.9. Устава Эмитента к компетенции Общего собрания участников отнесено принятие решения об образовании единоличного исполнительного органа Общества и досрочном прекращении его полномочий, утверждение размера вознаграждения единоличного исполнительного органа и условий трудового договора с ним.

Установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Единоличного исполнительного органа Общества относится к исключительной компетенции Общего собрания участников (Единственного участника) Эмитента.

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

Информация не приводится, поскольку на дату утверждения настоящего Проспекта формирование Совета директоров (Наблюдательного совета), и исполнительного коллегиального органа (Правления, Дирекции) в Эмитенте не предусмотрено Уставом.

Информация о вознаграждении физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) Единоличного исполнительного органа управления Эмитента не указывается в соответствии с законодательством Российской Федерации. Полномочия Единоличного исполнительного органа Эмитента не переданы управляющей организации или управляющему.

В случае если эмитентом выплачивалось вознаграждение и (или) компенсировались расходы лицу, которое одновременно являлось членом совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и входило в состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) эмитента, выплаченное вознаграждение и (или) компенсированные расходы такого лица, связанные с осуществлением им функций члена совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, включаются в совокупный размер выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов по совету директоров (наблюдательному совету) эмитента, а иные виды выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов такого лица включаются в совокупный размер вознаграждения и (или) компенсированных расходов по коллегиальному исполнительному органу (правлению, дирекции) эмитента.

Информация не приводится, поскольку на дату утверждения настоящего Проспекта формирование Совета директоров (Наблюдательный совет) и исполнительного коллегиального органа (Правления, Дирекции) не предусмотрено Уставом

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.

Решением единственного участника Эмитента от 03.05.2024 года утверждено Положение о премировании работников Эмитента. Решением единственного участника Эмитента от 13.11.2024 года утверждено Положение об условиях оплаты труда должностных лиц руководящего состава Общества.

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 завершенного отчетного года, а также за последний завершенный 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.

Сведения, указанные в настоящем пункте, не могут являться предметом соглашения о конфиденциальной информации, препятствующего их раскрытию в проспекте ценных бумаг.

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 (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента.

На дату утверждения Проспекта ревизионная комиссия в Эмитенте отсутствует. Устав эмитента предусматривает, что Общее собрание участников в любое время для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента в праве принять решение о создании Ревизионной комиссии в количестве не менее 3 человек или избрании Ревизора, сроком до следующего очередного Общего собрания участников.

Система управления рисками Эмитента выстроена с учетом единого подхода и стандартов оценки, контроля и управления рисками, соответствующих требованиям единственного участника Общества.

Подразделением Эмитента, которое является ответственным за управление рисками, является Департамент развития продуктов и оценки рисков.

Отдельное структурное подразделение Эмитента, ответственное за внутренний контроль отсутствует, Функции службы внутреннего контроля осуществляются иными подразделениями и работниками Эмитента, согласно внутренним нормативным документам и должностным инструкциям, а также уполномоченным подразделением Единственного участника Эмитента на основании решения Единственного участника.

Также управление рисками, встроено в стратегические и операционные бизнес-процессы Компании, управление осуществляется на основании Стратегии управления рисками и капиталом единственного участника, Кредитной Политики единственного участника. Эмитент присоединился к указанным внутренним документам в соответствии с приказом Генерального директора № 19/2023 от 15.05.2023 с последующими изменениями. Руководители функциональных направлений отвечают за управление рисками в зоне своей функциональной ответственности, Генеральный директор Эмитента за общее функционирование системы управления рисками.

Для проверки финансово- хозяйственной деятельности Эмитента утверждается Аудитор Эмитента. Аудитор осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Эмитента в соответствии с правовыми актами российской Федерации на основании заключаемого между Эмитентом и Аудитором договора.

Собственная служба внутреннего аудита у Эмитента отсутствует. Функции службы внутреннего аудита осуществляется уполномоченным подразделением Единственного участника Эмитента на основании решения Единственного участника.

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

На дату утверждения Проспекта комитет по аудиту совета директоров Эмитента не сформирован.

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

На дату утверждения Проспекта отдельным структурным подразделением Эмитента по управлению рисками является Департамент развития продуктов и оценки рисков.

Основные цели и задачи в части управления рисками:

-Управление и оценка рисков по кредитному портфелю с учетом стратегии Общества.

-Получение наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом для Общества соотношении прибыли и риска в кредитном портфеле, в т.ч. организация работы по снижению степени риска при одновременном увеличении дохода в неопределенной хозяйственной ситуации.

-Идентификация и управление операционными рисками Общества с целью минимизации связанных с ними финансовых и иных потерь в процессе деятельности Общества.

-Разработка и утверждение методологии, подходов, связанных с идентификацией, оценкой и минимизацией рисков.

-Организация эффективного проведения анализа рисков по контрагентам, сделкам, в том числе мониторинг плановый и внеплановый

-Участие в совершенствовании продуктов и процессов

-Управление прочими рисками Общества с целью минимизации связанных с ними финансовых и иных потерь в процессе деятельности Общества

Основные функции в части управления рисками:

-Внедрение и разработка эффективных методов и алгоритмов по оценке, контролю и управлению рисками в деятельности Эмитента, включая кредитные /операционные риски, а также иные виды рисков, отнесенные к компетенции Департамента.

-Организация эффективного проведения анализа рисков по контрагентам и сделкам, включая мониторинг

-Информирование участников Эмитента о выявленных или потенциальных рисках по контрагентам/сделкам

-Разработка нормативных документов, относящихся к управлению рисками и содержащих вопросы, связанных с управлением рисками

-Формирование рекомендаций по параметрам и структуре сделок для принятия решений на уполномоченном органе

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

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

-Участие в автоматизации выполняемых бизнес-процессов и подходов к анализу рисков.

-Организация работы по оптимизации и совершенствованию бизнес-процессов Эмитента, включая минимизацию операционных рисков

-Участие в разработке и внедрении стратегии взыскания просроченной задолженности

На дату утверждения Проспекта отдельное структурное подразделение Эмитента, ответственное за организацию и осуществление внутреннего контроля не создано.

Справочно: внутренний контроль осуществляется иными самостоятельными структурными подразделениями Эмитента в соответствии с закрепленными во внутренних нормативных документах контрольными функциями, а также Службой внутреннего аудита Единственного участника Эмитента. Данная Служба не является отдельным структурным подразделением Эмитента. Внутренний аудит, осуществляемый уполномоченным подразделением Единственного участника Эмитента, оказывает содействие органам управления Эмитента в повышении эффективности управления, совершенствовании финансово-хозяйственной деятельности путем системного и последовательного подхода к анализу и оценке системы управления рисками, внутреннего контроля, а также корпоративного управления как инструментов обеспечения разумной уверенности в достижении поставленных целей. Эмитент присоединился к Политике организации функционирования системы внутреннего контроля единственного участника Эмитента в соответствии с приказом Генерального директора № 19/2023 от 15.05.2023 с последующими изменениями.

Задачей Службы внутреннего аудита Единственного участника для целей осуществления внутреннего контроля в Эмитенте является проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.

Для решения поставленной задачи уполномоченное подразделение осуществляет следующие функции:

- ***Осуществление методического обеспечения организации и осуществление внутреннего контроля.***
- ***Осуществление оценки системы внутреннего контроля Эмитента.***
- ***Координация деятельности подразделений по организации и осуществлению внутреннего контроля;***
- ***Осуществление контроля за процессами, несущими регуляторный (комплаенс) риск;***
- ***Выявление конфликтов интересов в деятельности Эмитента, участие разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;***
- ***Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;***
- ***Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;***

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):

На дату утверждения Проспекта структурное подразделение Эмитента, ответственное за организацию и осуществление внутреннего аудита не создано.

Справочно: внутренний аудит осуществляется Службой внутреннего аудита Единственного участника Эмитента на основании решения Единственного участника.

Уполномоченное на проведение внутреннего аудита подразделение Единственного участника Эмитента выполняет следующие задачи:

- ***проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;***
- ***оценка эффективности управления рисками;***
- ***оценка корпоративного управления.***

Для решения задач уполномоченное подразделение осуществляет следующие функции:

- ***проведение проверок по всем направлениям деятельности;***
- ***проведение анализа деятельности подразделений в целях оценки состояния отдельных сторон их деятельности;***
- ***проведение иных проверок, выполнение других заданий по запросу органов управления в пределах предоставленной компетенции;***

• предоставление консультаций руководству по вопросам управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления (при условии сохранения независимости и объективности деятельности);

• осуществление мониторинга выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, нарушений и совершенствованию системы внутреннего контроля, разработанных по результатам проверок;

• другие функции, необходимые для решения поставленных задач.

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

Ревизионная комиссия в Эмитенте отсутствует.

В соответствии со статьей 14 Устава к компетенции ревизионной комиссии (ревизора) Эмитента относится:

• проведение проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества и получение доступ ко всей документации, касающейся деятельности Общества.

• получение необходимых пояснений в устной или письменной форме от Генерального директора, а также работников Общества.

• привлечение к своей деятельности экспертов и консультантов, в том числе на возмездной основе, работа которых оплачивается за счет Общества.

• проведение проверки годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения Общим собранием участников Общества, если Ревизионная комиссия (Ревизор) образована в Обществе. Общее собрание участников не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Общества при отсутствии заключений Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества.

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:

Устав Эмитента не предусматривает положения в отношении управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Эмитент присоединен к Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы ПСБ, Кредитной Политике Группы ПСБ (Приказ генерального директора № 19/2023 от 15.05.2023 с последующими изменениями). Дополнительно, Эмитент в части управления рисками использует в своей деятельности документы, указанные в п 2.8. Проспекта. Указанные документы составляют политику Эмитента в области управления рисками, отдельным документом политика Эмитента в области управления рисками не утверждалась.

На дату утверждения Проспекта Эмитентом не утверждалась политика в области внутреннего контроля.

Решением Единственного участника Эмитент применяет Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита Единственного участника Эмитента. На дату утверждения Проспекта Эмитентом не утверждалась политика в области внутреннего аудита.

На дату утверждения Проспекта Эмитентом утверждены Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в отношении информации по п. 5 статьи 4 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27.07.2010 № 224-ФЗ, , а также Политика информационной безопасности Эмитента, включающая в себя положения (правила) по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной информации.

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 руководителе Службы внутреннего аудита не приводится, в связи с тем, что внутренний аудит осуществляется Службой внутреннего аудита Единственного участника, которая не является отдельным структурным подразделением Эмитента, а руководитель Службы внутреннего аудита не является сотрудником Эмитента.

На дату утверждения Проспекта руководитель Департамента развития продуктов и оценки рисков не назначен, поскольку данная должность на дату утверждения Проспекта является вакантной, поэтому сведения о руководителе этого структурного подразделения не приводятся.

При этом Эмитент ниже справочно приводит сведения о своем сотруднике, который является временно ответственным за управление рисками до момента назначения руководителя Департамента развития продуктов и оценки рисков:

<u>Руководитель по управлению рисками</u>

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): ***Власов Сергей Валерьевич***

Год рождения: ***1988***

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности: ***Высшее образование, Российская Экономическая Академия им. Г.В. Плеханова, 2005-2010гг,***

Квалификация: экономист.

Специальность: Национальная экономика.

Все должности, которые руководитель по управлению рисками занимал или занимает в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Наименование должности
с	по		
09.2019	настоящее время	ООО «МСП Факторинг»	Руководитель по управлению рисками

Доля участия руководителя по управлению рисками в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: ***не имеет доли в уставном капитале Эмитента.***

Доли принадлежащих руководителю по управлению рисками обыкновенных акций эмитента: ***Эмитент не является акционерным обществом***

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены руководитель по управлению рисками в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: ***Эмитент не является акционерным обществом***

Доля участия руководителя по управлению рисками в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для эмитента существенное значение: ***не имеет доли в уставном капитале подконтрольной Эмитенту организации, поскольку такие организации у Эмитента отсутствуют.***

Доля принадлежащих руководителю по управлению рисками обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение: ***не применимо, поскольку подконтрольные организации у Эмитента отсутствуют.***

Количество акций указанных в абзаце выше акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены руководителем по управлению рисками в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: ***не применимо, поскольку подконтрольные организации у Эмитента отсутствуют***

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между руководителем по управлению рисками эмитента и членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: ***указанные родственные связи отсутствуют***

Сведения о привлечении руководителя по управлению рисками эмитента 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: ***лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.***

Сведения о занятии руководителем по управлению рисками эмитента 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)": ***лицо указанных должностей не занимало.***

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

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, раскрываются эмитентами, являющимися хозяйственными обществами.

В случае если имеются любые соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, касающиеся возможности участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, указываются сведения о заключении таких соглашений или обязательств, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств.

На дату утверждения настоящего Проспекта соглашения Эмитента перед работниками Эмитента, касающиеся возможности участия работников Эмитента в уставном капитале Эмитента, не заключались, обязательства Эмитента перед работниками Эмитента, касающихся возможности участия работников Эмитента в уставном капитале Эмитента – отсутствуют.

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

Эмитент не является акционерным обществом, Эмитент не выпускал опционы.

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

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

Для корпоративных юридических лиц, не являющихся акционерными обществами, указывается общее количество их участников (членов): ***1 (Один) участник***

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: Информация скрыта в соответствии с п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

сокращенное (при наличии) фирменное наименование:

место нахождения:

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) юридического лица:

Размер доли (в процентах) голосов, 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***

В случае косвенного распоряжения - последовательно все подконтрольные такому лицу организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем такого лица), через которые такое лицо имеет право косвенно распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): ***не применимо***

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***

В случае совместного распоряжения - полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) каждого юридического лица или фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) каждого физического лица, совместно с которыми лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента: ***не применимо***

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): ***участие (доля) в уставном капитале Эмитента***

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

Иные лица, имеющие право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие доли, составляющие уставный (складочный) капитал Эмитента, отсутствуют.

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

Настоящий Проспект ценных бумаг составлен в отношении облигаций, не конвертируемых в акции, в связи с чем сведения в данном пункте не указываются.

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

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

На дату утверждения Проспекта у Эмитента нет подконтрольных ему организаций.

5.2. Сведения о рейтингах эмитента

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту рейтингов за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг указываются:

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их Эмитент): ***Эмитент***

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): ***кредитный рейтинг.***

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги Эмитента - вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации: ***не применимо***

История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга: ***28.03.2025 присвоен рейтинг ruAA Стабильный***

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

Организация, присвоившая рейтинг:

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

Место нахождения: ***109240, г.Москва, Николоямская улица, д. 13, стр. 2.***

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): ***7710248947***

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): ***1037700071628***

Иные сведения о рейтинге, указываемые Эмитентом по своему усмотрению: ***отсутствуют.***

С даты государственной регистрации Эмитент не выпускал ценных бумаг.

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

Настоящий Проспект ценных бумаг составлен в отношении облигаций, не конвертируемых в акции, в связи с чем сведения в данном пункте не указываются.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Сведения в данном пункте не приводятся, так как 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

Эмитент до даты утверждения настоящего Проспекта выпуски ценных бумаг (не являющихся акциями) не осуществлял, в связи с чем информация в данном пункте не приводится.

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

Эмитент до даты утверждения настоящего Проспекта выпуски ценных бумаг (не являющихся акциями) не осуществлял, в связи с чем информация в данном пункте не приводится.

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

На дату утверждения Проспекта у Эмитента отсутствуют зарегистрированные выпуски ценных бумаг.

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

Ценные бумаги, в отношении которых составлен Проспект не являются акциями (ценными бумагами, конвертируемыми в акции), в связи с чем информация в настоящем пункте не представляется.

5.9. Информация об аудиторе эмитента

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

Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»***
сокращенное фирменное наименование: ***ООО «ФБК»***
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): ***7701017140***
основной государственный регистрационный номер (ОГРН): ***1027700058286***
место нахождения аудитора: ***101000, город Москва, Мясницкая ул, д. 44 стр. 2***

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:

Аудитором проводилась проверка: с 01.01.2022 по 31.12.2023 (2022 год, 2023 год) – по МСФО, 2022, 2023 годы – по РСБУ, 2024 год, 6 мес. 2024 года.

Аудитором будет проводиться проверка: 6 мес. 2025 года.

Аудитором будет проводиться проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ). Аудитор для независимой проверки финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 2025 год, будет определен по результатам закупочных процедур в соответствии с законодательством (на дату утверждения Проспекта он не определен).

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

Аудитором проводилась независимая проверка:

- годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) за 2022 год, 2023 год, 2024 год;

- годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 2022, 2023 год (первое применение МСФО, проведение аудиторских процедур по отчетным данным по состоянию на 31.12.2023 г., 31.12.2022 г. и 01.01.2022 г.);

- годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 2024 год.

Аудитором будет проводиться независимая проверка:

- годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) за 2025 год.

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:

Аудитором проводилась проверка:

-обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 6 месяцев 2024 года (с проведением процедур по обзорной проверке данных по состоянию на 30.06.2023 года);

Аудитором будет проводиться проверка:

- ***обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 6 месяцев 2025 года.***

факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 "Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639: ***сведения не приводятся так как факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации отсутствуют. Существенные интересы (взаимоотношения), связывающие Эмитента (членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) и аудитора Эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации31 января 2019 года N 53639, отсутствуют..***

меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: ***факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от Эмитента, отсутствуют. В случае возникновения указанных факторов, Эмитентом и аудиторской организацией будут предприняты все возможные меры, которые позволили бы избежать появления вышеуказанных факторов. Эмитент и аудиторская организация в период осуществления аудиторской деятельности указанной организацией отслеживают соблюдение требований законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 №307-ФЗ аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента.***

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

Размер вознаграждения за оказание услуг за обзорную проверку сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 мес. 2024 года, выплаченный Эмитентом аудитору, составил 1 998 000 рублей, включая НДС 330 000 рублей. Стоимость услуг по аудиту годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 2024 год, выплаченная Эмитентом аудитору, составила 2 160 000 рублей, в т.ч. НДС 360 000 рублей.

Аудитор Компании является аудитором Информация скрыта в соответствии с п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 ***. Выбор аудитора и оплата услуг в рамках обязательной проверки годовой бухгалтерской отчетности происходит за счет***

Информация скрыта в соответствии с п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Услуги аудита РСБУ отчетности Эмитента оплачиваются со стороны единственного участника. Стоимость услуг по аудиту РСБУ отчетности за 2024 год составила 1 050 000 рублей, в т.ч. НДС 175 000 рублей.

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: ***вознаграждение аудиторской организации за оказанные Эмитенту услуги, выплата которого отложена или просрочена Эмитентом, отсутствует.***

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

Порядок выбора аудитора эмитента:

Эмитент вправе привлекать профессионального аудитора (аудиторскую фирму), не связанного имущественными интересами с Обществом, участниками Общества, Генеральным директором.

Выбор аудитора осуществляется на основании конкурсных процедур, проводимых в соответствии с Федеральным законом "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" от 18.07.2011 N 223-ФЗ и Положением о закупке, утвержденным решением единственного участника Эмитента.

В соответствии с положениями Устава Эмитента утверждение аудитора и определение размера его услуг относится к компетенции Общего собрания участников Общества.

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

Эмитентом не проводится процедура конкурса, связанного с выбором аудитора бухгалтерской (финансовой) отчетности РСБУ. Процедура конкурса и его условия регламентированы внутренними документами Единственного участника Эмитента

В рамках выбора аудитора РСБУ и МСФО отчетности проводится конкурентная форма закупки согласно Федеральному закону от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» через закрытую часть единой информационной системы в сфере закупок путем запроса предложений.

Отбор победителя осуществлялся на основании как ценовых, так и качественных критериев: «Цена договора», «Опыт проведения аудита годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО» (для выбора аудитора по МСФО), «Квалификация персонала», «Нахождение участника закупки в Рэнкинге «Аудиторские организации, ранжированные по выручке от аудита рейтингового агентства «Эксперт РА».

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

В соответствии с подп. 12.3.8 п. 12.3 ст. 12 устава Общества назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг относится к компетенции Общего собрания участников Общества (Единственного участника).

Кандидатура аудиторской организации, не связанная имущественными интересами с Эмитентом, отбирается среди всех претендентов по результатам проведенных конкурсных процедур, проведенных в соответствии с Федеральным законом "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" от 18.07.2011 N 223-ФЗ и Положением о закупке, выдвигается на рассмотрение Единственного участника Генеральным директором Эмитента и утверждается решением Единственного участника.

5.10. Иная информация об эмитенте

Иная информация отсутствует.

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

6.1. Финансовая отчетность (отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности)

Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Состав финансовой отчетности эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

годовая финансовая отчетность эмитента за периоды, закончившиеся 31 декабря 2022г., 31 декабря 2023г и 31 декабря 2024 г. вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой финансовой отчетности:

Состав финансовой отчетности за 2022 и 2023 год вместе с аудиторским заключением:
• Аудиторское заключение независимого аудитора;
• Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г.;
• Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г.;
• Отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г.;
• Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2023 г.;
• Примечания к финансовой отчетности за 2023 г., 2022 г.

Состав финансовой отчетности за 2024 год вместе с аудиторским заключением:
• Аудиторское заключение независимого аудитора;
• Отчет о совокупном доходе за 2024 год;
• Отчет о финансовом положении за 2024 год;
• Отчет об изменениях капитала за 2024 год;
• Отчет о движении денежных средств за 2024 год;
• Примечания к финансовой отчетности за 2024 год.

Финансовая отчетность Эмитента за периоды, закончившиеся 31 декабря 2022г., 31 декабря 2023г. и 31 декабря 2024г. с приложением заключения независимого аудитора, составленного в отношении указанной отчетности, приведена в Приложении № 1 к Проспекту.
На дату утверждения Проспекта не истек срок составления промежуточной финансовой отчетности за отчетный период, состоящий из шести месяцев 2025 года, на момент утверждения Проспекта данная отчетность не составлена, в связи с чем указанная отчетность не включена в состав Проспекта

6.2. Бухгалтерская отчетность

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

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 последних завершенных отчетных года вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

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 январь – декабрь 2022 г.,
- Отчет об изменениях капитала за январь – декабрь 2022 г.,
- Отчет о движении денежных средств за январь – декабрь 2022 г.,
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (табличная форма),
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год ООО «МСП Факторинг» (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 январь – декабрь 2023 г.,
- Отчет об изменениях капитала за январь – декабрь 2023 г.,
- Отчет о движении денежных средств за январь – декабрь 2023 г.,
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (табличная форма),
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год ООО «МСП Факторинг» (текстовая форма).

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2024 год:
- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2024 г,
- Отчет о финансовых результатах за год 2024 г.,
- Отчет о движении денежных средств за год 2024 г.,
- Отчет об изменениях капитала за год 2024 г.,
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (табличная форма),
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2024 год ООО «МСП Факторинг» (текстовая форма).

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 6 месяцев 2025 г.:
- Бухгалтерский баланс на 30 июня 2025 г.;
- Отчет о финансовых результатах за январь – июнь 2025г.
- Отчет об изменениях капитала за январь – июнь 2025 г.,
- Отчет о движении денежных средств за январь – июнь 2025 г.,
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за полугодие 2025 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2022, 2023, 2024 годы вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 6 месяцев 2025 года 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: ***неконвертируемые бездокументарные.***

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.

Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) российских рублей или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Решения о выпуске.

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.

Права владельцев Биржевых облигаций Программой не определяются.

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 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.
Возможность и условия выбора владельцами Биржевых облигаций формы их погашения 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 составляет 3 640 (Три тысячи шестьсот сорок) дней с даты начала размещения соответствующего выпуска Биржевых облигаций.

7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Порядок и условия погашения Биржевых облигаций Программой не определяются.

В случае если права лиц на облигации учитываются в депозитарии, владельцы получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на облигации, депонентами которого они являются.

Передача денежных выплат в счет погашения облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2012, N 53, ст. 7607; 2018, N 53, ст. 8440), с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

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.

Размер дохода по Биржевым облигациям или порядок его определения Программой не определяются.

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.

Срок выплаты дохода по Биржевым облигациям или порядок его определения, а также порядок выплаты дохода Программой не определяются.

7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

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

Вне зависимости от вышеизложенного, в случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать их досрочного погашения до наступления срока погашения. В этом случае требования о досрочном погашении Биржевых облигаций предъявляются их владельцами в порядке и сроки, предусмотренные Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

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 указанная идентификация Биржевых облигаций не определяется.

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

Возможность прекращения обязательств по Биржевым облигациям не предусмотрена.

7.5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа

Возможность прощения долга по Биржевым облигациям не предусмотрена.

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 соглашению с их владельцами и (или) по требованию их владельцев не определяется.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Эмитентом Биржевых облигаций в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

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

Программой указанная идентификация Биржевых облигаций не определяется.

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.

Программой указанная идентификация Биржевых облигаций не определяется.

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.

Программой указанная идентификация Биржевых облигаций не определяется.

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.

Программой указанная идентификация Биржевых облигаций не определяется.

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.

Программой указанная идентификация Биржевых облигаций не определяется.

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.

Программой указанная идентификация Биржевых облигаций не определяется.

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.

Программой указанная идентификация Биржевых облигаций не определяется.

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.

Программой указанная идентификация Биржевых облигаций не определяется.

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.

На дату утверждения Программы у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

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

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

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

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

В случае прекращения деятельности Московской Биржи в связи с ее реорганизацией 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 тех случаях, когда упоминается Московская Биржа, подразумевается Московская Биржа или ее правопреемник.

5. 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 с Биржевыми облигациями, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному депозитарию содействовать финансированию посредством сделок с Биржевыми облигациями 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.

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 Московской Биржи путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных участниками организованных торгов Московской Биржи (далее – Участники торгов) с использованием системы торгов Московской Биржи в соответствии с правилами проведения торгов Московской Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

В случае если потенциальный покупатель Биржевых облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель 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 – Депозитарий). Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться Эмитентом:

- ***с привлечением третьих лиц, оказывающих Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций (далее – Организатор(-ы));***
- ***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 – Андеррайтер);***
- ***самостоятельно (в случае, если Эмитент является Участником торгов).***

Информация об Организаторе(-ах), Андеррайтере будет указана в Условиях размещения (в случае их привлечения).

В случае если решение о назначении Андеррайтера принимается Эмитентом до раскрытия текста Условий размещения, информация о назначении Андеррайтера раскрывается до даты начала размещения Биржевых облигаций в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты назначения Андеррайтера.

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение биржевых облигаций первым владельцам в ходе их размещения:

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций первым владельцам в ходе их размещения (далее – Основные договоры), указываются в Условиях размещения.

В случае, если решение о порядке и условиях заключения Основных договоров будет приниматься Эмитентом до подписания и (или) раскрытия текста Условий размещения, информация о порядке размещения Биржевых облигаций, включая порядок и условия заключения Основных договоров, раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия Эмитентом соответствующего решения и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок заключения предварительных договоров:

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент или Андеррайтер по поручению Эмитента (в случае его назначения) могут заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций с ними или с действующим в их интересах Участником(ами) торгов Основные договоры (далее – Предварительные договоры).

Заключение Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом или Андеррайтером (в случае назначения и предоставления ему такого права) оферт потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров (далее – Оферта с предложением заключить Предварительный договор). При этом любая Оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Акцепт Оферт с предложением заключить Предварительный договор направляется способом, указанным в Оферте с предложением заключить Предварительный договор, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций.

Моментом заключения Предварительного договора является получение потенциальным покупателем акцепта его Оферты с предложением заключить Предварительный договор.

Сбор Оферт с предложением заключить Предварительный договор допускается начинать не ранее даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке для направления Оферт с предложением заключить Предварительный договор и заканчивать не позднее рабочего дня, непосредственно предшествующего дате начала размещения выпуска Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о заключении Предварительных договоров:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления Оферт с предложением заключить Предварительный договор в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия такого решения Эмитентом.

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

Направляя Оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Первоначально установленная решением Эмитента дата и/или время окончания срока для направления Оферт на заключение Предварительного договора может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается до окончания срока для направления Оферт с предложением заключить Предварительный договор в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия такого решения Эмитентом.

Эмитентом может быть установлен иной порядок заключения Предварительных договоров, отличный от порядка, предусмотренного Программой. В этом случае информация о порядке заключения Предварительных договоров указывается в Условиях размещения и может быть

раскрыта в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия Эмитентом решения о порядке заключения Предварительных договоров и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Иные условия размещения Биржевых облигаций Программой не определяются и будут указаны в Условиях размещения.

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).

Указанные сведения 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 Московская Биржа.

Сведения о Московской Бирже:

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

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

ОГРН: ***1027739387411***

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 Биржевых облигаций может осуществляться Эмитентом с привлечением третьих лиц, оказывающих Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.

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

предусмотрено.

8.3.2.12. В случае если акции подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа, указываются реквизиты такого договора, а также информация, которая в соответствии с пунктом 7 статьи 32.3 Федерального закона «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 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 владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного подпунктом «б» и (или) подпунктом «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 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 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.

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

Условия, порядок и срок оплаты Биржевых облигаций 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 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=39524

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 не 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 об итогах выпуска, которое представляется в Банк России депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, в соответствии с пунктом 1 статьи 25 Федерального закона «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.

Приложение №1

ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

ЗА 2022 ГОД, 2023 ГОД, 2024 ГОД.

ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Общество с ограниченной ответственностью
«МСП Факторинг»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2023 года
и 31 декабря 2022 года

Москва | 2024

Общество с ограниченной ответственностью
«МСП Факторинг»

Содержание

Страница

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ 3-5

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ:

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ 6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ 7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА 8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 9

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности 12
2. Основа подготовки финансовой отчетности 12
3. Основные положения учетной политики 12
4. Существенные учетные суждения и оценки 23
5. Первое применение МСФО 25
6. Денежные средства и их эквиваленты 27
7. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) 27
8. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по типам активов Компании 30
9. Налогообложение 31
10. Прочие активы и обязательства 32
11. Средства кредитных организаций 32
12. Расчеты с клиентами по факторинговым операциям 33
13. Капитал 33
14. Процентные доходы и расходы 33
15. Чистые комиссионные доходы 33
16. Общие и административные расходы 34
17. Управление капиталом 34
18. Договорные обязательства, условные обязательства и операционные риски 34
19. Управление рисками 36
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов 42
21. Операции со связанными сторонами 44
22. События после отчетной даты 45

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700018126 г. Москва, Нижний Кисловский переулок

ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику

Общества с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг» (далее – ООО «МСП Факторинг»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года, и отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2023 год и 2022 годы, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «МСП Факторинг» по состоянию на 31 декабря 2023 года, на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2023 и 2022 годы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

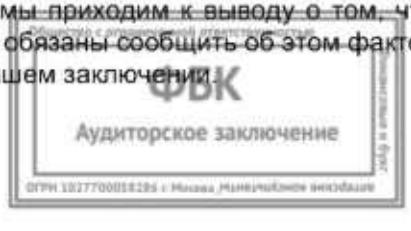
Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие 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.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО «МСП Факторинг» за 2023 год , но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.



Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за финансовую отчетность

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

При подготовке 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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 выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение,
действует от имени аудиторской организации
на основании доверенности
(№ 16/24 от 09.01.2024 г.)

Татьяна Владимировна Косакович
ОРНЗ 21606036208

Дата аудиторского заключения
«16» декабря 2024 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг» (ООО «МСП Факторинг»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 19.02.2008 г. за основным государственным регистрационным номером 1087746242297.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г., 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За 12 месяцев 2023 года	За 12 месяцев 2022 года
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	14	7 753 825	5 712 912
Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки		**7 753 825**	**5 712 912**
Средства кредитных организаций		(5 777 966)	(4 046 110)
Займы, полученные от некредитных организаций		(6 834)	(7 224)
Процентные расходы		**(5 784 800)**	**(4 053 334)**
Чистый процентный доход		1 969 025	1 659 578
Расходы по кредитным убыткам		355 266	(554 330)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов и требований по факторингу		**2 324 291**	**1 105 248**
Комиссионные доходы	15	4 057	4 180
Непроцентные доходы		**4 057**	**4 180**
Расходы на персонал	16	(548 245)	(566 405)
Административные и операционные расходы	16	(55 176)	(32 328)
Амортизация	16	(43 534)	(24 766)
Прочие доходы		38 367	40 365
Непроцентные расходы		**(608 588)**	**(583 134)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**1 719 760**	**526 294**
Расход по налогу на прибыль:	9	(358 641)	(77 111)
- текущий расход по налогу на прибыль	9	(139 949)	(96 364)
- изменение отложенных налогов	9	(218 692)	19 253
Прибыль за отчетный год		**1 361 119**	**449 183**
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход		**1 361 119**	**449 183**

Генеральный директор
А.В. Новиков

16 декабря 2024 года

Главный бухгалтер
О.В. Савчина

«МСП Факторинг»

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г., 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6	10 904	46 029	13 504
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	7	63 799 192	57 292 343	34 321 991
Отложенный актив по налогу на прибыль	9	170 884	389 576	370 322
Прочие активы	10	492 129	477 687	377 823
Итого активов		**64 473 109**	**58 205 635**	**35 083 640**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	11	61 580 475	57 308 708	35 115 968
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	12	646 798	549 383	345 605
Резерв по налогу на прибыль		327 610	327 610	327 610
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9	12 912	7 919	32
Прочие обязательства	10	1 256 496	724 316	455 909
Итого обязательств		**63 824 291**	**58 917 936**	**36 245 124**
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	13	5 512	5 512	5 512
Нераспределенная прибыль		643 306	(717 813)	(1 166 996)
Итого капитал		**648 818**	**(712 301)**	**(1 161 484)**
Итого обязательства и капитал		**64 473 109**	**58 205 635**	**35 083 640**

Генеральный директор
А.В. Новиков

Главный бухгалтер
О.В. Савчина

16 декабря 2024 года

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г., 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2022 года	**5 512**	**(1 166 996)**	**(1 161 484)**
Прибыль за отчетный период	-	449 183	**449 183**
На 31 декабря 2022 года	**5 512**	**(717 813)**	**(712 301)**
Прибыль за отчетный период	-	1 361 119	**1 361 119**
На 31 декабря 2023 года	**5 512**	**643 306**	**648 818**

Генеральный директор
А.В. Новиков

Главный бухгалтер
О.В. Савчина

16 декабря 2024 года

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ФБК
Аудиторское заключение

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г., 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За 12 месяцев 2023	За 12 месяцев 2022
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		8 268 227	6 007 104
Проценты выплаченные		(5 358 776)	(3 953 947)
Комиссии полученные		4 057	4 180
Прочие доходы/(расходы)		(1 187 355)	(600 802)
Расходы на персонал		(550 659)	(542 055)
Административные и операционные расходы		(120 521)	(97 712)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**1 054 973**	**816 768**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)		(4 837 754)	(22 913 434)
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		97 415	203 778
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		**(3 685 366)**	**(21 892 888)**
Уплаченный налог на прибыль		(134 954)	(90 236)
Чистое поступление/(использование) денежных средств на операционную деятельность		**(3 820 320)**	**(21 983 124)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и создание нематериальных активов		(47 608)	(65 577)
Чистое поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности		**(47 608)**	**(65 577)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Средства кредитных организаций		3 845 744	22 093 352
Погашение обязательств по аренде		(13 153)	(11 930)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности		**3 832 591**	**22 081 422**
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		212	(196)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**(35 125)**	**32 525**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	**46 029**	**13 504**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	**10 904**	**46 029**

Генеральный директор
А.В. Новиков
16 декабря 2024 года

Главный бухгалтер
О.В. Савчина

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ФБК
Аудиторское заключение

Примечания к финансовой отчетности за 2023 год, 2022 год
(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг» (до 15 марта 2022 года – ООО «ПСБ Факторинг», до 18 июня 2021 года – ООО «МСП Факторинг», до 25 мая 2018 года - ООО «Промсвязьфакторинг») (далее - «Компания») зарегистрирована в Российской Федерации 19 февраля 2008 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года единственным участником Компании являлось Информация скрыта в соответствии с п. 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

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.

Среднесписочная численность работников Компании за 2023 год составила 174 человек (за 2022 год – 202 человек). Списочная численность работников Компании на 31 декабря 2023 г. составила 191 человек (на 31 декабря 2022 г. – 211 человек, на 31 декабря 2021 г. – 248 человек).

Юридический и фактический адрес: 101000, Москва г., ул. Маросейка, д. 9/2, стр. 1, этаж 5, помещение 2

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Компания имела 1 представительство (на 31 декабря 2022 г.: 1 представительство, на 31 декабря 2022 г.: 1 представительство) на территории Российской Федерации.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Экономическая среда, в которой компания осуществляет свою деятельность

Деятельность Компании осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2023 году, вводили 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. Также были введены меры по поддержанию российского бизнеса, российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Нижний Кисловский переулок

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России неоднократно менял ключевую ставку с 20% в марте 2022 г. до 7,5% в сентябре 2022 г.; указанная ставка продолжила действие до конца 2022 года. С конца июля 2023 года Банк России планомерно повышал ключевую ставку. На отчетную дату ключевая ставка составила 16%.

Курс за 1 доллар США по отношению к рублю РФ в 2022 году колебался от пикового значения в марте 120 руб. до 52,5 руб., установившись к концу года в 72 руб. В 2023 году курс колебался от 62 руб. до 102 руб., по состоянию на отчетную дату составил 90 руб. за 1 доллар США, что обусловлено как введением эмбарго на российскую нефть, так и традиционным увеличением импорта.

Курс евро по отношению к рублю РФ в 2022 году колебался от пикового значения в марте 133 руб. до 53 руб., установившись к концу года в 76 руб. за 1 евро. В 2023 году курс колебался от 73 руб. до 111 руб., по состоянию на отчетную дату составил 99 руб. за 1 евро.

В реальном секторе российской экономики не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности вследствие введения санкций – разрывы логистических цепочек, необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта и перекрытие доступа к зарубежным технологиям. В течение 2022 г. и 2023 г. российская экономика, несмотря на негативные прогнозы, устояла и перешла к росту. ВВП России по итогам 2022 года, по данным Росстата, снизился на 2,1%, а в 2023 году ВВП России вырос на 3,6% по сравнению с прошлым годом.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Компании, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Компании погашать задолженность перед Компанией.

Компания продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Компании полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые и действующие в отчетном периоде Международные стандарты финансовой отчетности и интерпретации Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и полностью им соответствует.

Настоящая финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Нижний Кисловский переулок

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании является валюта первичной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, кроме случаев, где указано иное.

Основные допущения и оценочные значения

Составление финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок, использовавшихся при составлении финансовой отчетности, содержится в Примечании 4 «Применение оценок, предпосылок и суждений».

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. При формировании данного суждения Руководством Компании был проведен анализ финансового положения Компании, ее текущих намерений, прибыльности деятельности и возможности доступа к финансовым ресурсам, а также влияния ситуации на финансовых рынках на операционную деятельность Компании. Руководство полагает, что имеющиеся в наличии денежные средства, ожидаемые денежные потоки от операционной деятельности, а также возможности привлечения дополнительного финансирования позволяют Компании поддерживать необходимый уровень оборотного капитала и выполнять существующие обязательства в полном объеме в соответствии с установленными сроками. Руководство Компании уверено, что предпринимаемые меры будут способствовать развитию бизнеса Компании в текущих сложных экономических условиях, повышению эффективности и конкурентоспособности в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

3. Основные положения учетной политики

Далее приводятся основные положения учетной политики, которые были использованы при подготовке финансовой отчетности. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам.

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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700018286 г. Москва, Нижний Кисловский переулок

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение в учетной политике (продолжение)

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.

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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058129 г. Москва, Минеральная аллея

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение в учетной политике (продолжение)

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. Риском по договору с гарантией является возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Если договор предусматривает наличие у выпустившей гарантию исполнения 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.

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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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 обусловливают 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 бизнесмодели 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 (ССПУ). 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 ССПУ. 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 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).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700018286 г. Москва, Нижний Кисловский переулок

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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 обусловливают 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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700018126 г. Москва, Нижний Кисловский переулок

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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 совокупном доходе ввиду своего операционного характера.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Нижний Кисловский переулок

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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 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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058285 г. Москва, Минеральное шоссе

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 не передав, не сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а таюке 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 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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700018286 г. Москва, Минеральная аллея

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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 потребуется 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.

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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700018195 г. Москва, Минеральная аудиторская

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

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.

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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700018126 г. Москва, Нижний Кисловский переулок

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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.

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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Нижний Кисловский переулок

4. Существенные учетные суждение и оценки (продолжение)

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 Руководства присвоен статус потенциально проблемного актива.

Подробная информация представлена в Примечании 8.

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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

4. Существенные учетные суждение и оценки (продолжение)

Оценочные 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. 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 9.

5. Первое применение МСФО

Компания впервые подготовила финансовую отчетность в соответствии с МСФО. 1 января 2022 года является датой перехода на МСФО. Принципы учетной политики, изложенные в Примечании 2 и 3, были применены при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года, а также вступительного отчета о финансовом положении на дату перехода на МСФО. С учетом некоторых исключений, МСФО (IFRS) 1 требует ретроспективного применения версии стандартов МСФО, действительных на 1 января 2022 года, при подготовке вступительного отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2021 года и в течение последующих периодов до отчетной даты первой финансовой отчетности по МСФО.

Далее приводятся добровольные исключения, которыми воспользовалась Компания:

Операционная и финансовая аренда

Компания проводит анализ всех договоров аренды (классифицированных как операционная или финансовая аренда по РСБУ) на предмет изменения классификации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда» на дату перехода на МСФО.

Компания воспользовалась следующими обязательными исключениями:

Сделанные оценки

Оценки, сделанные Руководством Компании на дату вступительного отчета о финансовом положении, используются во вступительном отчете о финансовом положении по МСФО, если нет свидетельств того, что сделанные оценки были ошибочны. Оценки, сделанные по РСБУ,

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Нижний Кисловский переулок

5. Первое применение МСФО (продолжение)

Сделанные оценки (продолжение)
пересмотрены для соответствия МСФО на основе информации, существовавшей на дату вступительного отчета о финансовом положении.

Учет хеджирования

Компания не применяет учет хеджирования.

Ниже представлена информация о приведении в соответствие данных и количественная оценка влияния перехода с правил учета по РСБУ на МСФО. Сверка представлена по состоянию на 31 декабря 2022 года и на дату перехода на МСФО - 1 января 2022 года:

		На 31 декабря 2022 года	На 1 января 2022 года
Капитал согласно РСБУ		**199 057**	**(699 787)**
Признание отложенных расходов, ранее учитываемых по российским стандартам	i	(12 466)	(6 755)
Начисление резервов в соответствии с МСФО	ii	(717 219)	(160 854)
Налог начисленный по уведомлению ФНС	iii	(327 610)	(327 610)
Отложенные налоги	iv	145 937	33 522
Капитал по МСФО		**(712 301)**	**(1 161 484)**

Приведение прибыли, отраженной в Отчете о прибылях и убытках (РСБУ) и прочем совокупном доходе за 2022 год, к прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по МСФО.

		2022 год
Прибыль по РСБУ		**898 844**
Признание отложенных расходов, ранее учитываемых по российским стандартам	i	(5 711)
Начисление резервов в соответствии с МСФО	ii	(556 365)
Отложенные налоги	iv	112 415
Прибыль по МСФО		**449 183**

Признание отложенных расходов, ранее учитываемых по российским стандартам (i)
Для целей МСФО, отложенные расходы, ранее учитываемые по российским стандартам, отнесены в состав расходов в отчете о прибылях и убытках.

Начисление резервов в соответствии с МСФО (ii)
Для целей МСФО начислены резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Налог начисленный по уведомлению ФНС(iii)
Основанием для начисления налога на прибыль послужило соответствующее уведомление о доначислении, полученное от МИФНС №13.

Отложенные налоги (iv)
Для целей МСФО отложенные налоги пересчитаны на основании условной первоначальной стоимости. Различие в величине отложенных налогов по МСФО и РСБУ возникает вследствие отнесения отложенных расходов, ранее учитываемых по российским стандартам, в отчет о прибылях и убытках.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях:			
Кредитный рейтинг «ruAA+»	158	202	280
Кредитный рейтинг «ruAA»	10 812	46 100	13 306
Без рейтинга	-	5	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	**10 970**	**46 307**	**13 586**
Резерв под ОКУ	**(66)**	**(278)**	**(82)**
Итого денежных средств и их эквивалентов	**10 904**	**46 029**	**13 504**

Значения кредитных рейтингов банков указаны по национальной рейтинговой шкале Рейтингового агентства «Эксперт РА».

По состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Компания не имела денежных средств и их эквивалентов с ограничением использования. Компания имела остатки на текущих счетах только в рублях. По состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года остатки денежных средств на счетах, превышающие 97% от всех денежных средств на текущих счетах в кредитных организациях, размещены в одном банке.

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:

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Резерв под ОКУ на 1 января	278	82
Чистое изменение оценки резерва под ОКУ	(212)	196
Резерв под ОКУ по 31 декабря	**66**	**278**

7. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) по состоянию на 31 декабря:

	31 декабря 2023	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Факторинг с регрессом	34 108 556	33 270 174	28 389 084
Факторинг без регресса	18 028 451	23 128 652	6 099 712
Коммерческое финансирование	3 403 633	-	-
Агентский факторинг	8 624 436	1 614 456	-
	64 165 076	**58 013 282**	**34 488 796**
За вычетом резерва под ОКУ	(365 884)	(720 939)	(166 805)
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	**63 799 192**	**57 292 343**	**34 321 991**

Средний срок оборачиваемости факторингового портфеля Компании составляет 50-65 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).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

7. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)(продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлен в таблице:

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	**55 341 115**	**2 666 675**	**5 492**	**58 013 282**
Чистое изменение по начисленным комиссиям	813 856	(85 535)	-	728 321
Новые созданные или приобретенные активы	352 560 368	852 652	-	353 413 020
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(345 064 402)	(2 923 598)	(1 547)	(347 989 547)
Изменение Этапа	(1 313 588)	1 268 542	45 046	-
На 31 декабря 2023 г.	**62 337 349**	**1 778 736**	**48 991**	**64 165 076**

Анализ изменений валовой балансовой стоимости по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен в таблице:

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	**33 468 611**	**1 016 395**	**3 790**	**34 488 796**
Чистое изменение по начисленным комиссиям	632 402	124 872		757 274
Новые созданные или приобретенные активы	273 987 938	746 913	-	274 734 851
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(250 668 193)	(1 297 412)	-	(251 965 605)
Изменение Этапа	(2 079 643)	2 075 907	3 736	-
Списанные суммы	-	-	(2 034)	(2 034)
На 31 декабря 2022 г.	**55 341 115**	**2 666 675**	**5 492**	**58 013 282**

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 (факторинг)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	411 889	303 691	5 259	720 939
Чистое изменение оценки под ожидаемые убытки	(175 360)	(180 375)	(1 102)	(356 837)
Чистое изменение резерва по начисленному и комиссионному доходу	3 314	(1 535)	3	1 782
Изменение Этапа	6 487	(2 799)	(3 688)	-
На 31 декабря 2023 г.	**246 330**	**118 982**	**472**	**365 884**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

7. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)(продолжение)

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 (факторинг)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.	**103 877**	**59 138**	**3 790**	**166 805**
Чистое изменение оценки под ожидаемые убытки	304 851	239 067	3 467	547 385
Чистое изменение резерва по начисленному и комиссионному доходу	6 211	2 572	-	8 783
Изменение Этапа	(3 050)	2 914	136	-
Списанные суммы	-	-	(2 034)	(2 034)
На 31 декабря 2022 г.	**411 889**	**303 691**	**5 359**	**720 939**

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., по классам:

	Факторинг с регрессом	Факторинг без регресса	Коммерческое финансирование	Агентский факторинг	Денежные средства и их эквиваленты	Итого
На 1 января 2023 г.	**589 701**	**115 975**	**-**	**15 263**	**278**	**721 217**
Расходы/(восстановление) за год	(376 704)	(29 083)	9 332	39 618	(212)	(357 049)
Начисленные проценты и комиссии по проблемной задолженности	(599)	891	539	951	-	1 782
Списанные суммы	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	**212 398**	**87 783**	**9 871**	**55 832**	**66**	**365 950**

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:

	Факторинг с регрессом	Факторинг без регресса	Агентский факторинг	Денежные средства и их эквиваленты	Итого
На 1 января 2022 г.	150 982	15 823	-	82	166 887
Расходы/(восстановление) за год	433 082	99 136	15 167	196	547 581
Начисленные проценты и комиссии по проблемной задолженности	7 671	1 016	96	-	8 783
Списанные суммы	(2 034)	-	-	-	(2 034)
На 31 декабря 2022 г.	**589 701**	**115 975**	**15 263**	**278**	**721 217**

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,

ФБК
Аудиторское заключение

7. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) (продолжение)

после получения одобрения Генерального директора Общества.

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 11 333 203 тыс. руб. (18,08% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2022 г.: 21 361 282 тыс. руб. или 37,31%; 31 декабря 2021 г.: 6 976 489 тыс. руб. или 20,23%). По выданному финансированию был создан резерв в размере 66 533 тыс. руб. (31 декабря 2022 г.: 552 475 тыс. руб.; 31 декабря 2021 г.: 20 565 тыс. руб.).

8. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по типам активов Компании

Резерв под ОКУ по финансовым инструментам на 31 декабря 2023 года представлен в таблице:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	66	-	-	66
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	7	246 329	118 983	572	365 884
Итого резерв под ОКУ		**246 395**	**118 983**	**572**	**365 950**

Резерв под ОКУ по финансовым инструментам на 31 декабря 2022 года представлен в таблице:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	278	-	-	278
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	7	411 890	303 690	5 359	720 939
Итого резерв под ОКУ		**412 168**	**303 690**	**5 359**	**721 217**

Резерв под ОКУ по финансовым инструментам на 31 декабря 2021 года представлен в таблице:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	82	-	-	82
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	7	103 878	59 137	3 790	166 805
Итого резерв под ОКУ		**103 960**	**59 137**	**3 790**	**166 887**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700018126 г. Москва, Нижний Кисловский переулок

9. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2023 г.	2022 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	(139 949)	(96 364)
Экономия/(расход) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	**(218 692)**	19 253
Расход по налогу на прибыль	**(358 641)**	**(77 111)**

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%. 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.
Прибыль до налогообложения	1 719 758	526 294
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(343 952)	(105 259)
Доходы, не принимаемые в целях налогообложения	-	28 148
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(14 689)	-
Расход по налогу на прибыль	**(358 641)**	**(77 111)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	2021 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в обобщенном отчете о совокупном доходе	2022 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в обобщенном отчете о совокупном доходе	2023 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц и убытков, перенесенных на будущее					
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	32 155	111 234	143 389	(84 069)	59 320
Резерв под условные обязательства	27 088	4 529	31 617	(2 795)	28 822
Резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам	16	39	55	(42)	13
Арендные обязательства	38 055	(4 308)	33 747	(4 523)	29 224
Прочие обязательства	-	-	-	10 083	10 083
Убыток, перенесенный на будущее	315 085	(98 317)	216 768	(139 949)	76 819
Итого отложенные налоговые активы	**412 399**	**13 177**	**425 576**	**(221 295)**	**204 281**
Зачет отложенных налоговых активов и обязательств	(42 077)	6 077	(36 000)	2 603	(33 397)
Признанные отложенные налоговые активы	**370 322**	**19 254**	**389 576**	**(218 692)**	**170 884**
Налоговый эффект от налогооблагаемых временных разниц					
Основные средства, нематериальные активы и внеоборотные активы	(34 875)	4 632	(30 243)	1 237	(29 006)
Кредиторская задолженность	(7 202)	1 445	(5 757)	1 366	(4 391)
Итого отложенные налоговые обязательства	**(42 077)**	**6 077**	**(36 000)**	**2 603**	**(33 397)**
Зачет отложенных налоговых активов и обязательств	42 077	(6 077)	36 000	(2 603)	33 397
Признанное налоговое обязательство	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

ФБК
Аудиторское заключение

10. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Прочие финансовые активы			
Актив в форме права пользования до вычета амортизации	171 550	171 550	164 552
Амортизация актива в форме права пользования	(47 083)	(28 869)	(11 548)
Прочие нефинансовые активы			
Предоплата по хозяйственным операциям	1 154	6 483	5 212
Расчеты по претензиям	45 228	45 161	45 751
Запасы	854	854	854
Нематериальные активы	315 323	231 533	160 943
Амортизация нематериальных активов	(40 530)	(15 226)	(7 817)
Основные средства	2 172	2 172	2 172
Амортизация основных средств	(2 126)	(2 111)	(2 075)
НДС	-	621	612
Прочее	45 587	65 519	19 167
Прочие активы	**492 129**	**477 687**	**377 823**

По состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и , 31 декабря 2021 года 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 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Компания не имела договорных обязательств по приобретению основных средств.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам	139 577	145 622	128 686
Задолженность по уплате НДС	497 437	352 964	151 013
Задолженность по уплате операционных налогов	10 421	8 660	12 353
Обязательства по аренде	131 161	146 945	154 264
Прочее	477 900	70 125	9 593
Прочие обязательства	**1 256 496**	**724 316**	**455 909**

11. Средства кредитных организаций

Привлеченные кредиты и займы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Банковские кредиты	61 580 475	57 308 708	35 115 968
Итого привлеченных кредитов и займов	**61 580 475**	**57 308 708**	**35 115 968**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

11. Средства кредитных организаций (продолжение)

Все привлеченные кредиты номинированы в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты получены от одного российского банка, со сроками погашения с января 2025 года по декабрь 2025 года и номинальными процентными ставками от 16,0% до 16,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2022 года кредиты получены от одного российского банка, со сроками погашения с января 2023 года по декабрь 2023 года и номинальными процентными ставками 8,0% годовых. По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты получены от одного российского банка, со сроками погашения с января 2023 года по декабрь 2023 года и номинальными процентными ставками 9%годовых.

Анализ движения финансовых обязательств приведен в Примечании 19.

12. Расчеты с клиентами по факторинговым операциям

По состоянию на 31 декабря 2023 года. незавершенные расчеты по факторинговым операциям составляют 646 798 тыс. руб. (31 декабря 2022 г.: 549 383 тыс. руб.; 31 декабря 2021 г.: 345 605 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.

13. Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал Компании составляется из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал Компании определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Уставный капитал Компании полностью оплачен.

Нераспределенная прибыль

В течение 2023 и 2022 года Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды.

14. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За 12 месяцев 2023 года	За 12 месяцев 2022 года
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	7 655 153	5 676 647
Коммерческое финансирование	98 672	36 265
Процентные доходы по финансированию дебиторской задолженности (факторинг)	**7 753 825**	**5 712 912**

15. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	За 12 месяцев 2023 года	За 12 месяцев 2022 года
Комиссионные доходы от предоставления поручительств клиентам	4 057	4 180
Чистые комиссионные доходы	**4 057**	**4 180**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058285 г. Москва, Нижний Кисловский переулок

16. Общие и административные расходы

	За 12 месяцев 2023 года	За 12 месяцев 2022 года
Заработная плата и премии	(439 053)	(445 606)
Отчисления на социальное обеспечение	(109 192)	(120 799)
Расходы на персонал	**(548 245)**	**(566 405)**
Амортизация основных средств	(14)	(36)
Амортизация нематериальных активов	(25 305)	(7 409)
Амортизация по долгосрочной аренде	(18 215)	(17 321)
Амортизация	**(43 534)**	**(24 766)**
Информационные технологии	(12 937)	(5 396)
Агентские услуги	(28 550)	(8)
Юридические и консультационные услуги	(3 968)	(6 776)
Содержание и аренда помещений	(3 317)	(3 217)
Командировочные и сопутствующие расходы	(2 717)	(1 708)
Поиск и обучение персонала	(2 472)	(437)
Транспорт и доставка	(393)	(348)
Страхование	(384)	(13 794)
Услуги связи	(355)	(373)
Офисные принадлежности	(61)	(178)
Маркетинг и реклама	(22)	(36)
Ремонт и обслуживание	(-)	(40)
Прочее	(-)	(17)
Административные и общие расходы	**(55 176)**	**(32 328)**

17. Управление капиталом

Целью Компании при управлении капиталом является удовлетворение своих операционных и стратегических потребностей, а также поддержание капитала на уровне, достаточном для ведения своей операционной деятельности в соответствии с законодательством и обеспечения способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Руководство считает, что размер капитала по состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года является достаточным для поддержания стабильного функционирования Компании.

18. Договорные обязательства, условные обязательства и операционные риски

Условия ведения хозяйственной деятельности

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании положений законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

В 2020 году имело место дальнейшее внедрение механизмов, направленных против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования, а также общая настройка отдельных параметров налоговой системы Российской Федерации. В частности, эти изменения включали дальнейшее развитие концепции бенефициарного владения, налогового резидентства юридических лиц по месту осуществления фактической деятельности, постоянного представительства, а также подход к налогообложению контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации.

За счет всех этих факторов налоговые риски в Российской Федерации могут быть существенно выше, чем в других странах. Основываясь на своей трактовке российского налогового законодательства, официальных разъяснений регулирующих органов и вынесенных судебных постановлений, руководство полагает, что все обязательства по налогам отражены в полном объеме. Тем не менее, соответствующие регулирующие органы могут по-иному толковать положения действующего налогового законодательства, что может оказать существенное влияние на данную финансовую отчетность в том случае, если их толкование будет признано правомерным. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

Руководство полагает, что Компания начислила и уплатила все соответствующие налоги. Там, где существовала неопределенность, Компания начислила налоговые обязательства, основываясь на оценке руководством потенциального оттока ресурсов, которые обеспечивают получение экономических выгод и потребуются для погашения таких обязательств.

Соблюдение особых условий

Компания связана определенными договорными обязательствами, которые в основном связаны с кредитными договорами. Несоблюдение данных договорных обязательств может привести к негативным последствиям для Компании, в том числе росту стоимости заимствований и объявлению о неплатежах.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года Компания полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания не имела обязательств капитального характера, способных оказать существенное отрицательное воздействие на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Юридические (судебные) риски

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению Руководства Компании, общий размер обязательств, возникающих по таким искам и претензиям, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700018126 г. Москва, Нижний Кисловский переулок

19. Управление рисками

Управление финансовыми рисками – неотъемлемый элемент деятельности Компании. Достижение Компанией целей своей деятельности может быть затруднено, если вследствие влияния неопределенности во внешней или внутренней среде наступят события, которые приведут к нарушениям бизнес-процессов Компании, ущербу ее деловой репутации, а также к финансовым потерям и другим негативным последствиям. В этой связи руководство Компании уделяет значительное внимание управлению рисками, возникающими в ходе ее деятельности.

Целями управления рисками в том числе являются:

- разработка и реализация комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности Компании и выполнению функций Компании в условиях неопределенности;
- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, в рамках допустимого уровня риска и(или) иных ограничений (лимитов, нормативов);
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Компанией рисков в соответствии с достижениями целей Компании.

Руководство Компании несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Руководство несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Управление рисками Компании осуществляется на двух уровнях:

- на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками;
- на уровне подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками (в том числе выработка и внедрение общих подходов и методологии управления рисками, разработка допустимого уровня риска (лимитов), мониторинг рисков, проверка соответствия их фактического уровня допустимому (приемлемому) уровню.

Система управления рисками Компании обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков Компании на основе информации (прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации.

Для обеспечения ее эффективного функционирования система управления рисками периодически

Компания выделяет следующие нефинансовые и финансовые риски:

1) Финансовые риски – риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми инструментами:
   - кредитный риск – риск неисполнения должником финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности должника исполнять такие обязательства;
   - рыночный риск – риск изменения рыночной стоимости финансовых активов и инструментов, связанный с изменением конъюнктуры финансового рынка;
   - риск ликвидности – риск неспособности своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать финансовые активы.

2) Нефинансовые риски – следующие риски, возникающие в деятельности Компании в результате влияния внутренних и внешних факторов:
   - стратегический риск – риск недостижения целей деятельности, ненадлежащего выполнения функций Компании вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Компании, или их несвоевременного принятия, в том числе вследствие неучета (недостаточного учета) или несвоевременного реагирования на внешние факторы, угрожающие ценовой и финансовой стабильности Российской Федерации;

ФБК
Аудиторское заключение

19. Управление рисками (продолжение)

- репутационный риск – риск ущерба деловой репутации Компании вследствие негативного восприятия ее деятельности общественностью;
- операционный риск – риск негативных последствий для Компании вследствие нарушений бизнес-процессов Компании, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры Компании, действий (бездействия) работников Компании, сбоев в работе или недостаточной функциональности информационных систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Компании.
- правовой риск – риск негативных последствий для Компании (в том числе убытков) вследствие нарушения действующего законодательства или признания судебными органами действий (бездействий) и решений Компании незаконными;
- комплаенс-риск – риск негативных последствий для Компании вследствие несоблюдения требований, обязательных для исполнения Компанией в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, допущения конфликта интересов.

Далее раскрывается влияние основных финансовых рисков на деятельность Компании.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Компании убытков вследствие невыполнения (в том числе, несвоевременного, неполного исполнения) Клиентом или иным лицом, на которое Компания принимает Кредитный риск, финансовых обязательств перед Компанией в соответствии с условиями кредитно-обеспечительной документации. Ограничение кредитного риска в Компании осуществляется за счет установления и фиксирования предельного размера лимита , который Компания готова принять на себя на определенных условиях. При этом соблюдается оптимальное соотношение Кредитного риска, в соответствии со установленной стратегией управления рисками и капиталом Компании, риск-аппетитом, необходимой доходностью и объемами осуществляемых Компанией операций в соответствии с установленной стратегией развития бизнес-целей.

В Компании разработаны процедуры проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Размер обеспечения оценивается на постоянной основе в рамках специально разработанных процедур (верификации, сверки и управления переданным обеспечением) с учетом специфики факторинговых операций. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Специфика управления кредитными рисками по факторинговым операциям

В рамках проведения факторинговых операций Компания 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. Компания рассматривает данные процедуры как значимый источник дополнительного обеспечения и защиты кредитного качества. При оценке дебиторской задолженности Клиента, как формы обеспечения, осуществляется как индивидуальная оценка каждого Дебитора, так и портфельный анализ дебиторской задолженности (концентрация риска, показатели оборачиваемости и др. параметры).

При оценке кредитного риска принимается во внимание двойственная структура обеспечения размещаемых активов в рамках факторинговой деятельности, базирующихся на необходимости исполнения обязательства Дебитором, задолженность которого уступается Компании, и обязательства Клиента в рамках регрессного требования в случае неисполнения Дебитором своего обязательства по контракту. Кроме того, в случае неплатежеспособности одного из Дебиторов

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700018286 г. Москва, Минеральная улица

19. Управление рисками (продолжение)

кредитный риск по Клиенту минимизируется за счет возможности зачета в счет погашения регрессного требования средствами из входящего денежного потока от других Дебиторов Клиента, задолженность которых уступлена Компании.

Это характеризует не только большую степень обеспеченности актива, но и меньшую вероятность реализации кредитного риска по сравнению с классическим кредитованием.

Уровни полномочий и принятия решений

В Компании установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении кредитным риском:

• Комитет по кредитной политике и управлению рисками единственного участника (определяет основные направления кредитной политики, а также управляет уровнем кредитного риска, в т.ч. утверждает новые продукты / проведение пилотных Проектов по факторингу).

• Кредитные Комитеты единственного участника (рассматривает и принимает решения по вопросам утверждения/изменения лимитов, в т.ч. принимает факторинговые риски).

.• Управление анализа кредитных рисков единственного участника (осуществляет портфельный анализ рисков, разрабатывает предложения по минимизации Кредитных рисков).

• Департамент кредитования единственного участника (осуществляет экспертизу кредитных заявок).

• Отдел оценки рисков Компании (рассмотрение вопросов установления лимита риска на связку «Поставщик» - «Дебитор» в рамках ранее принятых решений на коллегиальных органах единственного участника по установлению размера лимита (риска) на Дебитора):

- Отдел кредитного анализа (осуществляет экспертизу заявок по факторингу).

- Отдел риск-мониторинга (мониторинг и реагирование на негативные события контрагентов).

- Отдел верификации и управления дебиторской задолженностью.

Служба внутреннего аудита (СВА):

• Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется СВА единственного участника в виде плановых проверок или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК.

• осуществляет контроль за принятием мер по устранению выявленных СВА нарушений.

• проверяет деятельность Компаний, обеспечивающих в том числе управление рисками.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Компания управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Компании.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные (Этап 1, 2)			Просроченные или индивидуально обесцененные (Этап 3)	Итого 2023г.
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
Факторинг	7					
Факторинг с регрессом		11 147 519	20 645 355	2 266 691	48 991	34 108 556
Факторинг без регресса		2 484 080	13 500 757	2 043 614	-	18 028 451
Коммерческое финансирование		354 503	3 049 130	-	-	3 403 633
Агентский факторинг		1 301 678	6 095 920	1 226 838	-	8 624 436
Итого		15 287 780	43 291 162	5 537 143	48 991	64 165 076

ФБК
Аудиторское заключение

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные (Этап 1)			Просроченные или индивидуально обесцененные (Этап 2,3)	Итого 2022 г.
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
Факторинг	7					
Факторинг с регрессом		7 195 327	23 375 943	2 693 417	5 487	33 270 174
Факторинг без регресса		1 299 060	20 937 982	891 605	5	23 128 652
Агентский факторинг		120 974	1 467 499	25 983	-	1 614 456
Итого		8 615 361	45 781 424	3 611 005	5 492	58 013 282

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные (Этап 1)			Просроченные или индивидуально обесцененные (Этап 2,3)	Итого 2021 г.
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
Факторинг	7					
Факторинг с регрессом		650 645	26 150 976	1 583 674	3 790	28 389 085
Факторинг без регресса		12 995	5 033 455	1 053 261	-	6 099 711
Итого		663 640	31 184 431	2 636 935	3 790	34 488 796

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. просроченная, но не обесцененная задолженность, представляет собой просроченную задолженность на срок менее 30 дней. Более подробная информация о резерве под обесценение финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) представлена в Примечании 8.

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ОКУ на основе наиболее вероятного сценария для оценки ожидаемых недополучений денежных средств. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана в Примечании 3.

Определение дефолта и выздоровления

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на определенное количество дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Компания тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

19. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Компании для проведения расчетов по своим обязательствам. Риск ликвидности может возникнуть либо в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, либо в результате невыплаты контрагентом по договорному обязательству, либо при наступлении срока платежа по договору ранее ожидаемого, либо в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

Управление ликвидностью Компания осуществляет в рамках политики в отношении риска ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный размер средств для удовлетворения потребности в них в экстренных случаях; устанавливает планы финансирования на случай непредвиденных обстоятельств; определяет источники финансирования и события, которые влекут за собой введение в действие данного плана; порядок контроля за соблюдением политики в отношении риска ликвидности и ее пересмотра на предмет соответствия изменяющейся конъюнктуре.

Осмотрительное управление риском ликвидности предполагает поддержание достаточного объема денежных средств, доступность финансирования за счет открытых кредитных линий и возможность закрывать рыночную позицию.

Основная часть портфеля финансирования дебиторской задолженности (факторинга) и кредитов по сроку погашения попадает в группу «от 3 месяцев до 1 года», но на практике финансирование дебиторской задолженности (факторинг) гасится досрочно и имеет средний срок возврата около 60 дней, что также обеспечивает достаточный запас ликвидности Компании.

В таблице представлен анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2023 года:

На 31 декабря 2023	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	От года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	849 038	4 135 635	5 012 060	62 300 703	-	72 297 436
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	646 798	-	-	-	-	646 798
Прочие обязательства	1 885	12 660	11 309	90 470	41 465	157 789
Итого финансовых обязательств	**1 497 721**	**4 148 295**	**5 023 369**	**62 391 173**	**41 465**	**73 102 023**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

19. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице представлен анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2022 года:

На 31 декабря 2022	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	От года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	387 192	1 886 001	59 271 653	-	-	61 544 847
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	549 383	-	-	-	-	549 383
Прочие обязательства	1 885	9 424	11 309	90 470	64 083	177 171
Итого финансовых обязательств	**938 460**	**1 895 425**	**59 282 962**	**90 470**	**64 083**	**62 271 401**

В таблице представлен анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2021 года:

На 31 декабря 2021	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	От года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	266 713	1 299 152	1 574 470	37 826 464	-	40 966 799
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	345 605	-	-	-	-	345 605
Прочие обязательства	1 885	9 424	11 309	90 470	86 700	199 788
Итого финансовых обязательств	**614 203**	**1 308 576**	**1 585 779**	**37 916 934**	**86 700**	**41 512 192**

Рыночные риски: валютный риск, процентный риск и ценовой риск. Рыночный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости финансовых инструментов в результате колебания валютных курсов (валютный риск), рыночных процентных ставок (процентный риск) и рыночных цен (ценовой риск). При этом такое изменение цены может быть вызвано как факторами, специфическими для данного конкретного инструмента или его эмитента, так и факторами, влияющими на все инструменты, торгуемые на рынке.

Компания структурирует рыночный риск, который она берет на себя, по видам, с применением политики управления рыночным риском, которая определяет факторы, представляющие рыночный риск для Компании и способы управления риском, в том числе: оценку волатильности курсов валют; диверсификацию активов и хеджирование; разработку планов действий в кризисных ситуациях.

Процентный риск

Процентный риск – это риск того, что стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Компании.

По финансовым инструментам с плавающими процентными ставками Компания подвергаются риску изменения самих процентных ставок, по финансовым инструментам с фиксированными процентными ставками – риску изменения справедливой стоимости в результате изменения процентных ставок.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Минеральная аудиторская

19. Управление рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

В соответствии с принятой политикой управления рисками осуществляется управление сроками погашения процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств. Процентные ставки по инструментам с фиксированными процентными ставками устанавливаются при заключении договора финансового инструмента и остаются неизменными до наступления срока погашения такого инструмента. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам факторинга.

Ниже представлена информация по фиксированным и плавающим процентным ставкам:

	На 31 декабря 2023 года	Н 31 декабря 2022 года	Н 31 декабря 2021 года
Сумма займа (плавающие процентные ставки)	53 397 029	57 308 708	35 115 968
Сумма займа (фиксированные процентные ставки)	8 183 446	-	-
	61 580 475	57 308 708	35 115 968

Возможное влияние изменений процентных ставок до налогообложения на 10 базисных пунктов за 2023, 2022 и 2021 год представлено ниже.

	Изменеие	Сумма	Изменение	Сумма
2023 год	**+10 БП**	53 397	**-10 БП**	(53 397)
2022 год	**+10 БП**	57 309	**-10 БП**	(57 309)
2021 год	**+10 БП**	35 116	**-10 БП**	(35 116)

Валютный риск

Компания не подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду отсутствия у нее валютных активов и обязательств.

Ценовой риск

Риск изменения цен на ценные бумаги представляет собой риск изменения справедливой стоимости будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам в результате колебания рыночных цен (за исключением изменений, связанных с процентным или валютным рисками), при этом такое изменение цены может быть вызвано как факторами, специфическими для данного конкретного инструмента или его эмитента, так и факторами, влияющими на все аналогичные финансовые инструменты, торгуемые на рынке. На отчетные даты у Компании ценных бумаг в портфеле нет,

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Компания использует следующую иерархию данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: данные напрямую и полностью наблюдаемые (котировки для аналогичных активов или обязательств на открытом рынке);
- Уровень 2: данные косвенно обоснованы наблюдаемыми источниками;
- Уровень 3: ненаблюдаемые данные.

В таблице ниже представлено сопоставление справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2023 года:

ФБК
Аудиторское заключение

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10 904	-	-	10 904	10 904
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	-	-	62 433 359	62 433 359	63 799 192
Прочие финансовые активы	-	-	124 467	124 467	124 467
Итого финансовых активов	**10 904**	**-**	**62 557 826**	**62 568 730**	**63 934 563**
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	61 580 475	-	61 580 475	61 580 475
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	646 798	-	646 798	646 798	646 798
Прочие финансовые обязательства			120 124	120 124	134 397
Итого финансовых обязательств	**646 798**	**61 580 475**	**766 922**	**62 347 397**	**62 361 670**

В таблице ниже представлено сопоставление справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	46 029	-	-	46 029	46 029
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	-	-	55 956 085	55 956 085	57 292 343
Прочие финансовые активы	-	-	142 681	142 681	142 681
Итого финансовых активов	**46 029**	**-**	**56 098 766**	**56 144 795**	**57 481 053**
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	57 308 708	-	57 308 708	57 308 708
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	549 383	-	-	549 383	549 383
	-	-	128 993	128 993	146 945
Итого финансовых обязательств	**549 383**	**57 308 708**	**128 993**	**57 987 084**	**58 005 036**

В таблице ниже представлено сопоставление справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 504	-	-	13 504	13 504
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	-	-	33 903 591	33 903 591	34 321 991
Прочие финансовые активы	-	-	153 004	153 004	153 004
Итого финансовых активов	**13 504**	**-**	**34 056 595**	**34 070 099**	**34 488 499**
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	35 115 968	-	35 115 968	35 115 968
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	345 605	-	-	345 605	345 605
Прочие финансовые обязательства			140 660	140 660	154 264
Итого финансовых обязательств	**345 605**	**35 115 968**	**140 660**	**35 602 233**	**35 615 837**

ФБК
Аудиторское заключение

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

21. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, соответствующие суммы расходов и доходов, а также сравнительная информация представлены ниже.

Основные остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года:

	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Активы			
Прочие активы	16 104	-	16 104
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	(61 580 475)	-	(61 580 475)
Прочие обязательства	(7 935)	-	(7 935)

Основные остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года:

	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Активы			
Прочие активы	12 993	-	12 993
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	(57 308 708)	-	(57 308 708)
Прочие обязательства	(3 672)	-	(3 672)

Основные остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года:

	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Активы			
Прочие активы	15 578	-	15 578
Обязательства		-	
Привлеченные кредиты и займы	(35 115 968)	-	(35 115 968)
Прочие обязательства	(3 672)	-	(3 672)

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700018126 г. Москва, Нижний Кисловский переулок

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Обороты со связанными сторонам за 2023 год период представлены в таблице ниже:

	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) и кредитам	85 919	-	85 919
Прочие доходы	3 280	-	3 280
Процентные расходы	(5 777 322)	-	(5 777 322)
Расходы на персонал	-	(25 569)	(25 569)
Прочие расходы	(3 517)	-	(3 517)

Обороты со связанными сторонам за 2022 год период представлены в таблице ниже:

	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) и кредитам	114 215	-	114 215
Прочие доходы	3 060	-	3 060
Процентные расходы	(4 045 110)	-	(4 045 110)
Расходы на персонал	-	(21 609)	(21 609)
Прочие расходы	(6 494)	-	(6 494)

22. События после отчетной даты

По мнению Руководства у Общества отсутствуют события после отчетной даты, существенные для целей настоящей отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Министерство финансов

ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

За период, закончившийся 31 декабря 2024 года

Москва | 2025

Общество с ограниченной ответственностью
«МСП Факторинг»

Содержание

Страница

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ 3-6

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2024 ГОД:

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ 7
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ 8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА 9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 10

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности 11
2. Основа подготовки финансовой отчетности 11
3. Основные положения учетной политики 13
4. Существенные учетные суждения и оценки 26
5. Денежные средства и их эквиваленты 27
6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) 28
7. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по типам активов Компании 30
8. Налогообложение 31
9. Прочие активы и обязательства 32
10. Средства кредитных организаций 33
11. Расчеты с клиентами по факторинговым операциям 33
12. Капитал 33
13. Процентные доходы и расходы 34
14. Чистые комиссионные доходы 34
15. Общие и административные расходы 34
16. Управление капиталом 35
17. Договорные обязательства, условные обязательства и операционные риски 35
18. Управление рисками 36
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов 42
20. Операции со связанными сторонами 43
21. События после отчетной даты 44
22. Раскрытие информации о вознаграждении аудиторской организации 44

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056184 г. Москва, Нижняя Масловка

ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику
Общества с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг» (далее – ООО «МСП Факторинг»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2024 год, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «МСП Факторинг» по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 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, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Признание и оценка процентных доходов по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) – Примечания 3 «Основные положения учетной политики» и 13 «Процентные доходы и расходы» к финансовой отчетности.

ООО «МСП Факторинг» осуществляет услуги по финансированию коммерческих субъектов под уступку денежного требования (факторинг). Вопрос признания и оценки доходов в рамках указанных

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

операций являлся одним из наиболее значимых вопросов в силу существенности суммы доходов и большого количества операций.

Наши аудиторские процедуры включали:

- оценку основных методик, используемых для расчета указанных операций, и принципов учета на предмет их соответствия правилам составления финансовой отчетности, установленных в МСФО;
- проведение проверки по существу на выборочной основе отражения доходов от таких операций в отчетном периоде.

Мы также выполнили процедуры в отношении корректности раскрытий в Примечаниях 3 «Основные положения учетной политики» и 13 «Процентные доходы и расходы» к финансовой отчетности за 2024 год.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО «МСП Факторинг» за 2024 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за финансовую отчетность

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

При подготовке 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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 выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть

сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение,
действует от имени аудиторской организации
на основании доверенности
№ 16/24 от 09.01.2024 г.

Татьяна Владимировна Косакович
ОРНЗ 21606036208

Дата аудиторского заключения
«30» июня 2025 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг» (ООО «МСП Факторинг»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 19.02.2008 г. за основным государственным регистрационным номером 1087746242297.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2024 ГОД
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За 12 месяцев 2024 года	За 12 месяцев 2023 года
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	13	13 405 737	7 753 825
Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки		**13 405 737**	**7 753 825**
Средства кредитных организаций		(10 883 990)	(5 777 966)
Займы, полученные от некредитных организаций		(6 308)	(6 834)
Процентные расходы		**(10 890 298)**	**(5 784 800)**
Чистый процентный доход		2 515 439	1 969 025
Доходы (расходы) по кредитным убыткам	6	101 638	355 266
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов и требований по факторингу		**2 617 077**	**2 324 291**
Комиссионные доходы	14	15 640	4 057
Непроцентные доходы		**15 640**	**4 057**
Расходы на персонал	15	(601 494)	(548 245)
Административные и операционные расходы	15	(36 470)	(55 176)
Амортизация	15	(44 765)	(43 534)
Прочие доходы		100 899	38 367
Непроцентные расходы		**(581 830)**	**(608 588)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**2 050 887**	**1 719 760**
Расход по налогу на прибыль:	8	(408 199)	(358 641)
- текущий расход по налогу на прибыль	8	(331 163)	(139 949)
- изменение отложенных налогов	8	(77 036)	(218 692)
Прибыль за отчетный год		**1 642 688**	**1 361 119**
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход		**1 642 688**	**1 361 119**

Генеральный директор
А.В. Новиков

30 июня 2025 года

«МСП Факторинг»

Главный бухгалтер
О.В. Савчина

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 2024 ГОД

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	721 720	10 904
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	6	78 849 157	63 799 192
Отложенный актив по налогу на прибыль	8	94 774	170 884
Прочие активы	9	961 094	492 129
Итого активов		**80 626 745**	**64 473 109**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	10	75 179 919	61 580 475
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	11	735 417	646 798
Резерв по налогу на прибыль		327 610	327 610
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8	60 991	12 912
Прочие обязательства	9	2 531 303	1 256 496
Итого обязательств		**78 835 240**	**63 824 291**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	12	5 512	5 512
Нераспределенная прибыль		1 785 994	643 306
Итого капитал		**1 791 506**	**648 818**
Итого обязательства и капитал		**80 626 745**	**64 473 109**

Генеральный директор
А.В. Новиков

30 июня 2025 года

«МСП Факторинг»

Главный бухгалтер
О.В. Савчина

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА 2024 ГОД

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2023 года		**5 512**	**(717 813)**	**(712 301)**
Прибыль за отчетный период		-	1 361 119	**1 361 119**
На 31 декабря 2023 года		**5 512**	**643 306**	**648 818**
Прибыль за отчетный период		-	1 642 688	**1 642 688**
Выплата дивидендов			(500 000)	**(500 000)**
На 31 декабря 2024 года		**5 512**	**1 785 994**	**1 791 506**

Генеральный директор
А.В. Новиков

30 июня 2025 года

«МСП Факторинг»

Главный бухгалтер
О.В. Савчина

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ФБК
Аудиторское заключение

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2024 ГОД

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За 12 месяцев 2024	За 12 месяцев 2023
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		12 679 606	8 268 227
Проценты выплаченные		(10 375 482)	(5 358 776)
Комиссии полученные		15 640	4 057
Прочие доходы/(расходы)		(1 127 517)	(1 187 355)
Расходы на персонал		(584 896)	(550 659)
Административные и операционные расходы		(279 534)	(120 521)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**327 817**	**1 054 973**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)		(11 920 262)	(4 837 754)
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		88 617	97 415
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		**(11 503 828)**	**(3 685 366)**
Уплаченный налог на прибыль		(284 325)	(134 954)
Чистое поступление/(использование) денежных средств на операционную деятельность		**(11 788 153)**	**(3 820 320)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и создание нематериальных активов		(64 977)	(47 608)
Чистое поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности		**(64 977)**	**(47 608)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Средства кредитных организаций		13 084 629	3 845 744
Погашение обязательств по аренде		(16 393)	(13 153)
Выплата дивидендов		(500 000)	-
Чистое поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности		**12 568 236**	**3 832 591**
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(4 290)	212
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**710 816**	**(35 125)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	**10 904**	**46 029**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	**721 720**	**10 904**

Генеральный директор
А.В. Новиков

«МСП Факторинг»

Главный бухгалтер
О.В. Савчина

30 июня 2025 года

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ФБК
Аудиторское заключение

1. Описание деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг» (до 15 марта 2022 года – ООО «ПСБ Факторинг», до 18 июня 2021 года – ООО «МСП Факторинг», до 25 мая 2018 года - ООО «Промсвязьфакторинг») (далее - «Компания») зарегистрирована в Российской Федерации 19 февраля 2008 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания является частью Группы ПСБ.

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.

Среднесписочная численность работников Компании за 2024 год составила 184 человек (за 2023 год – 174 человека). Списочная численность работников Компании на 31 декабря 2024 г. составила 197 человек (на 31 декабря 2023 г. – 191 человек).

Юридический и фактический адрес: 101000, Москва г., ул. Маросейка, д. 9/2, стр. 1, этаж 5, помещение 2

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Компания имела 1 представительство (на 31 декабря 2023 г.: 1 представительство) на территории Российской Федерации.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Экономическая среда, в которой компания осуществляет свою деятельность

Деятельность Компании преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 16% до 21%.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056184 г. Москва, Нижняя Красносельская

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне, вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Компании, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Компании погашать задолженность перед Компанией.

Компания продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Компании полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые и действующие в отчетном периоде Международные стандарты финансовой отчетности и интерпретации Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и полностью им соответствует.

Настоящая финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании является валюта первичной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, кроме случаев, где указано иное.

Основные допущения и оценочные значения

Составление финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок, использовавшихся при составлении финансовой отчетности, содержится в Примечании 4 «Применение оценок, предпосылок и суждений».

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. При формировании данного суждения Руководством Компании был проведен анализ финансового положения Компании, ее текущих намерений, прибыльности деятельности и возможности доступа к финансовым ресурсам, а также

ФБК
Аудиторское заключение

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

влияния ситуации на финансовых рынках на операционную деятельность Компании. Руководство полагает, что имеющиеся в наличии денежные средства, ожидаемые денежные потоки от операционной деятельности, а также возможности привлечения дополнительного финансирования позволяют Компании поддерживать необходимый уровень оборотного капитала и выполнять существующие обязательства в полном объеме в соответствии с установленными сроками. Руководство Компании уверено, что предпринимаемые меры будут способствовать развитию бизнеса Компании в текущих сложных экономических условиях, повышению эффективности и конкурентоспособности в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

3. Основные положения учетной политики

Далее приводятся основные положения учетной политики, которые были использованы при подготовке финансовой отчетности. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам.

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 2024 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. 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.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056184 г. Москва, Нижнебасманная

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой.

Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. После первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.

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) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании.

Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является существенной.

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

• балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;

• балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;

• диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.

• тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056184 г. Москва, Нижняя Красносельская

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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. Риском по договору с гарантией является возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Если договор предусматривает наличие у выпустившей гарантию исполнения 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.

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 обусловливают 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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056184 г. Москва, Нижнебасманная

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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 бизнесмодели 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 (ССПУ). 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 ССПУ. 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 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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056184 г. Москва, Нижняя Красносельская

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 обусловливают 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.

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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056184 г. Москва, Нижняя Красносельская

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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.

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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056384 г. Москва, Нижнебасманная

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056384 г. Москва, Нижняя Масловка

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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.

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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056184 г. Москва, Нижнебасманная

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 потребуется 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.

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.

ФБК
Аудиторское заключение

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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.

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 2024 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 101,6797 руб. за 1 доллар США и 106,1028 руб. за 1 евро (на 31 декабря 2023 г.: 89,6883 руб. за 1 доллар США и 99,1919 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 2024 год.

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения,

ФБК
Аудиторское заключение

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

30 мая 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов в МСФО (IFRS) 9. Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

• Классификация финансовых активов:

o Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам

o Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами.

o Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.

• Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056184 г. Москва, Нижняя Масловка

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Раннее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»

В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Благодаря заключению таких договоров компании получают возможность использовать энергию из природных источников (ветер, солнце и пр.). Однако объем электричества, вырабатываемого в соответствии с этими договорами, может варьироваться в зависимости от неконтролируемых факторов — в частности, погодных условий. Текущие требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» могут не в полной мере отражать влияние таких договоров на результаты деятельности компаний. Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

• Разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;

• Уточнение порядка применения требований «использования для собственных нужд» в МСФО (IFRS) 9 к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников;

• Поправки к требованиям по учету хеджирования.

Поправки разрешают компаниям указывать в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий переменному объему электроэнергии, которую, как ожидается, выработает природный источник.

В документе приведен пример, иллюстрирующий применение уточненных требований по учету хеджирования к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый бухгалтерский стандарт МСФО с целью повышения качества представляемой отчетной информации о результатах финансовой деятельности. Новый стандарт – МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов.

Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).

МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056184 г. Москва, Нижнебасманная

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»

9 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности».

В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.

Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.

Компаниям разрешается применять МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.

Поправки выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на финансовую отчетность, а также возможность досрочного применения.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056184 г. Москва, Нижняя набережная

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 Руководства 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

ФБК
Аудиторское заключение

4. Существенные учетные суждение и оценки (продолжение)

Оценочные суждения (продолжение)

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях:		
Кредитный рейтинг «ruAA+»	719 360	158
Кредитный рейтинг «ruAA»	6 716	10 812
Без рейтинга	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	**726 076**	**10 970**
Резерв под ОКУ	**(4 356)**	**(66)**
Итого денежных средств и их эквивалентов	**721 720**	**10 904**

Значения кредитных рейтингов банков указаны по национальной рейтинговой шкале Рейтингового агентства «Эксперт РА».

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания не имела денежных средств и их эквивалентов с ограничением использования. Компания имела остатки на текущих счетах только в рублях. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года остатки денежных средств на счетах, превышающие 97% от всех денежных средств на текущих счетах в кредитных организациях, размещены в одном банке.

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:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Резерв под ОКУ на 1 января	66	278
Чистое изменение оценки резерва под ОКУ	4 290	(212)
Резерв под ОКУ по 31 декабря	**4 356**	**66**

ФБК
Аудиторское заключение

6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) по состоянию на 31 декабря:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Факторинг с регрессом	33 598 868	34 108 556
Факторинг без регресса	22 368 048	18 028 451
Коммерческое финансирование	7 245 148	3 403 633
Агентский факторинг	15 897 050	8 624 436
	79 109 114	**64 165 076**
За вычетом резерва под ОКУ	(259 957)	(365 884)
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	**78 849 157**	**63 799 192**

Средний срок оборачиваемости факторингового портфеля Компании составляет 50-65 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 2024 года, представлен в таблице:

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	**62 337 349**	**1 778 736**	**48 991**	**64 165 076**
Чистое изменение по начисленным комиссиям	887 289	49 972	-	937 261
Новые созданные или приобретенные активы	408 212 299	1 453 844	-	409 666 143
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(394 201 741)	(1 457 367)	-	(395 659 108)
Изменение Этапа	214 797	(166 064)	(48 733)	-
Списанные суммы	-	-	(258)	(258)
На 31 декабря 2024 г.	**77 449 993**	**1 659 121**	**-**	**79 109 114**

Анализ изменений валовой балансовой стоимости по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлен в таблице:

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	**55 341 115**	**2 666 675**	**5 492**	**58 013 282**
Чистое изменение по начисленным комиссиям	813 856	(85 535)	-	728 321
Новые созданные или приобретенные активы	352 560 368	852 652	-	353 413 020
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(345 064 402)	(2 923 598)	(1 547)	(347 989 547)
Изменение Этапа	(1 313 588)	1 268 542	45 046	-
На 31 декабря 2023 г.	**62 337 349**	**1 778 736**	**48 991**	**64 165 076**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700054384 г. Москва, Нижнебасманная

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 2024 г., представлен в таблице:

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	246 330	118 982	572	365 884
Чистое изменение оценки под ожидаемые убытки	(48 149)	(52 822)	(2 910)	(103 881)
Чистое изменение резерва по начисленному и комиссионному доходу	(3 133)	1 348	(3)	(1 788)
Изменение Этапа	200	(2 799)	2 599	-
Списанные суммы	-	-	(258)	(258)
На 31 декабря 2024 г.	**195 248**	**64 709**	**0**	**259 957**

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 (факторинг)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	411 889	303 691	5 359	720 939
Чистое изменение оценки под ожидаемые убытки	(175 360)	(180 375)	(1 102)	(356 837)
Чистое изменение резерва по начисленному и комиссионному доходу	3 314	(1 535)	3	1 782
Изменение Этапа	6 487	(2 799)	(3 688)	-
На 31 декабря 2023 г.	**246 330**	**118 982**	**572**	**365 884**

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., по классам:

	Факторинг с регрессом	Факторинг без регресса	Коммерческое финансирование	Агентский факторинг	Денежные средства и их эквиваленты	Итого
На 1 января 2024 г.	**212 399**	**87 783**	**9 871**	**55 832**	**66**	**365 951**
Расходы/(восстановление) за год	(88 474)	(7 061)	(9 332)	986	4 290	(99 591)
Начисленные проценты и комиссии по проблемной задолженности	(2 059)	543	(539)	266	-	(1 789)
Списанные суммы	(258)	-	-	-	-	(258)
На 31 декабря 2024 г.	**121 608**	**81 265**	**-**	**57 084**	**4 356**	**264 313**

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:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056184 г. Москва, Нижнебасманная

6. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) (продолжение)

	Факторинг с регрессом	Факторинг без регресса	Коммерческое финансирование	Агентский факторинг	Денежные средства и их эквиваленты	Итого
На 1 января 2023 г.	**589 701**	**115 975**	**-**	**15 263**	**278**	**721 217**
Расходы/(восстановление) за год	(376 704)	(29 083)	9 332	39 618	(212)	(357 049)
Начисленные проценты и комиссии по проблемной задолженности	(599)	891	539	951	-	1 782
Списанные суммы	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	**212 398**	**87 783**	**9 871**	**55 832**	**66**	**365 950**

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 решения суда или заключения службы судебных приставов.

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 2024 г. концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга), выданного Компанией десяти крупнейшим независимым сторонам, составила 13 107 365 тыс. руб. ((17,09% от совокупного кредитного портфеля) (на 31 декабря 2023 г.: 11 333 203 тыс. руб. (18,08% от совокупного кредитного портфеля)). По выданному финансированию был создан резерв в размере 48 827 тыс. руб. (31 декабря 2023 г.: 66 533 тыс. руб.).

7. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по типам активов Компании

Резерв под ОКУ по финансовым инструментам на 31 декабря 2024 года представлен в таблице:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	4 356	-	-	4 356
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	7	195 248	64 709	-	259 957
Итого резерв под ОКУ		**199 604**	**64 709**	**-**	**264 313**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056184 г. Москва, Нижнебасманная

7. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по типам активов Компании (продолжение)

Резерв под ОКУ по финансовым инструментам на 31 декабря 2023 года представлен в таблице:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	66	-	-	66
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	7	246 329	118 983	572	365 884
Итого резерв под ОКУ		**246 395**	**118 983**	**572**	**365 950**

8. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2024 г.	2023 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	(331 163)	(139 949)
Экономия/(расход) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	**(77 036)**	**(218 692)**
Расход по налогу на прибыль	**(408 199)**	**(358 641)**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2024 и 2023 годах составляла 20%. 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:

	2024 г.	2023 г.
Прибыль до налогообложения	2 050 885	1 719 758
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(410 177)	(343 952)
Доходы, не принимаемые в целях налогообложения	1 978	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	(14 689)
Расход по налогу на прибыль	**(408 199)**	**(358 641)**

С 1 января 2025 года вступает в силу федеральный закон от 12 июля 2024 № 176-ФЗ, согласно которому ставка налога на прибыль повышается с 20% до 25%. Из них 8% (с 2031 года - 7%) подлежат уплате в федеральный бюджет, 17% (с 2031 года - 18%) - в бюджеты регионов и федеральной территории «Сириус». В связи с этим отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2024 года были пересчитаны по ставке 25%. Руководство Компании отразило в финансовой отчетности на 31 декабря 2024 и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, дополнительные отложенные налоговые активы и обязательства, в результате чего они увеличились на 39 694 и 15 881 млн руб. соответственно, дополнительный расход по отложенному налогу, в том числе расход по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка в размере 23 813 млн руб.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

8. Налогообложение (продолжение)

	2022 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в обобщенном отчете о совокупном доходе	2023 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в обобщенном отчете о совокупном доходе	2024 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц и убытков, перенесенных на будущее					
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	143 389	(84 069)	59 320	(36 168)	23 152
Резерв под условные обязательства	31 617	(2 795)	28 822	14 738	43 561
Резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам	55	(42)	13	1 076	1 089
Арендные обязательства	33 747	(4 523)	29 224	(9 908)	19 316
Прочие обязательства	-	10 083	10 083	19 370	29 453
Убыток, перенесенный на будущее	216 768	(139 949)	76 819	(76 819)	-
Итого отложенные налоговые активы	**425 576**	**(221 295)**	**204 281**	**(87 711)**	**116 570**
Зачет отложенных налоговых активов и обязательств	(36 000)	2 603	(33 397)	11 601	(21 796)
Признанные отложенные налоговые активы	**389 576**	**(218 692)**	**170 884**	**(76 110)**	**94 774**
Налоговый эффект от налогооблагаемых временных разниц					
Основные средства, нематериальные активы и внеоборотные активы	(30 243)	1 237	(29 006)	11 121	(17 885)
Кредиторская задолженность	(5 757)	1 366	(4 391)	480	(3 911)
Итого отложенные налоговые обязательства	**(36 000)**	**2 603**	**(33 397)**	**11 601**	**(21 796)**
Зачет отложенных налоговых активов и обязательств	36 000	(2 603)	33 397	(11 601)	21 796
Признанное налоговое обязательство	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

9. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Прочие финансовые активы		
Актив в форме права пользования до вычета амортизации	120 761	171 550
Амортизация актива в форме права пользования	(66 040)	(47 083)
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по хозяйственным операциям	6 680	1 154
Расчеты по претензиям	45 182	45 228
Запасы	1 017	854
Нематериальные активы	425 849	315 323
Амортизация нематериальных активов	(66 339)	(40 530)
Основные средства	2 172	2 172
Амортизация основных средств	(2 172)	(2 126)
Предоплата по операционным налогам	21 881	-
НДС	394 455	-
Прочее	77 648	45 587
Прочие активы	**961 094**	**492 129**

ФБК
Аудиторское заключение

9. Прочие активы и обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года 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 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания не имела договорных обязательств по приобретению основных средств.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам	174 243	139 577
Задолженность по уплате НДС	1 583 250	497 437
Задолженность по уплате операционных налогов	6 590	10 421
Обязательства по аренде	63 979	131 161
Прочее	703 241	477 900
Прочие обязательства	**2 531 303**	**1 256 496**

10. Средства кредитных организаций

Привлеченные кредиты и займы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Банковские кредиты	75 179 919	61 580 475
Итого привлеченных кредитов и займов	**75 179 919**	**61 580 475**

Все привлеченные кредиты номинированы в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты получены от одного российского банка, со сроками погашения с января 2025 года по декабрь 2025 года и номинальными процентными ставками от 16,5% до 21,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты получены от одного российского банка, со сроками погашения с января 2025 года по декабрь 2025 года и номинальными процентными ставками от 16,0% до 16,5% годовых.

Анализ движения финансовых обязательств приведен в Примечании 18.

11. Расчеты с клиентами по факторинговым операциям

По состоянию на 31 декабря 2024 года. незавершенные расчеты по факторинговым операциям составляют 735 417 тыс. руб. (31 декабря 2023 г.: 646 798 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.

12. Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал Компании составляется из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал Компании определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Уставный капитал Компании полностью оплачен.

Нераспределенная прибыль

В течение 2024 года Компания объявила и выплатила дивиденды в размере 500 000 тыс. руб.

В течение 2023 года Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды.

ФБК
Аудиторское заключение

13. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За 12 месяцев 2024 года	За 12 месяцев 2023 года
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектв (факторинг)	12 596 597	7 655 153
Коммерческое финансирование	809 140	98 672
Процентные доходы по финансированию дебиторской задолженности (факторинг)	**13 405 737**	**7 753 825**

14. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	За 12 месяцев 2024 года	За 12 месяцев 2023 года
Комиссионные доходы от предоставления поручительств клиентам	15 640	4 057
Чистые комиссионные доходы	**15 640**	**4 057**

15. Общие и административные расходы

	За 12 месяцев 2024 года	За 12 месяцев 2023 года
Заработная плата и премии	(484 261)	(439 053)
Отчисления на социальное обеспечение	(117 233)	(109 192)
Расходы на персонал	**(601 494)**	**(548 245)**
Амортизация основных средств	-	(14)
Амортизация нематериальных активов	(25 809)	(25 305)
Амортизация по долгосрочной аренде	(18 956)	(18 215)
Амортизация	**(44 765)**	**(43 534)**
Информационные технологии	(11 052)	(12 937)
Юридические и консультационные услуги	(9 143)	(3 968)
Страхование	(6 119)	(384)
Командировочные и сопутствующие расходы	(4 463)	(2 717)
Содержание и аренда помещений	(2 929)	(3 317)
Поиск и обучение персонала	(1 369)	(2 472)
Транспорт и доставка	(712)	(393)
Услуги связи	(450)	(355)
Маркетинг и реклама	(95)	(22)
Агентские услуги	(-)	(28 550)
Офисные принадлежности	(-)	(61)
Ремонт и обслуживание	(-)	(-)
Прочее	(139)	(-)
Административные и общие расходы	**(36 470)**	**(55 176)**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056184 г. Москва, Нижнебасманная

16. Управление капиталом

Целью Компании при управлении капиталом является удовлетворение своих операционных и стратегических потребностей, а также поддержание капитала на уровне, достаточном для ведения своей операционной деятельности в соответствии с законодательством и обеспечения способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Руководство считает, что размер капитала по состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года является достаточным для поддержания стабильного функционирования Компании.

17. Договорные обязательства, условные обязательства и операционные риски

Условия ведения хозяйственной деятельности

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании положений законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

В 2020 году имело место дальнейшее внедрение механизмов, направленных против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования, а также общая настройка отдельных параметров налоговой системы Российской Федерации. В частности, эти изменения включали дальнейшее развитие концепции бенефициарного владения, налогового резидентства юридических лиц по месту осуществления фактической деятельности, постоянного представительства, а также подход к налогообложению контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации.

За счет всех этих факторов налоговые риски в Российской Федерации могут быть существенно выше, чем в других странах. Основываясь на своей трактовке российского налогового законодательства, официальных разъяснений регулирующих органов и вынесенных судебных постановлений, руководство полагает, что все обязательства по налогам отражены в полном объеме. Тем не менее, соответствующие регулирующие органы могут по-иному толковать положения действующего налогового законодательства, что может оказать существенное влияние на данную финансовую отчетность в том случае, если их толкование будет признано правомерным. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056184 г. Москва, Нижнебасманная

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Руководство полагает, что Компания начислила и уплатила все соответствующие налоги. Там, где существовала неопределенность, Компания начислила налоговые обязательства, основываясь на оценке руководством потенциального оттока ресурсов, которые обеспечивают получение экономических выгод и потребуются для погашения таких обязательств.

Соблюдение особых условий

Компания связана определенными договорными обязательствами, которые в основном связаны с кредитными договорами. Несоблюдение данных договорных обязательств может привести к негативным последствиям для Компании, в том числе росту стоимости заимствований и объявлению о неплатежах.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года Компания полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания не имела обязательств капитального характера, способных оказать существенное отрицательное воздействие на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Юридические (судебные) риски

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению Руководства Компании, общий размер обязательств, возникающих по таким искам и претензиям, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

18. Управление рисками

Управление финансовыми рисками – неотъемлемый элемент деятельности Компании. Достижение Компанией целей своей деятельности может быть затруднено, если вследствие влияния неопределенности во внешней или внутренней среде наступят события, которые приведут к нарушениям бизнес-процессов Компании, ущербу ее деловой репутации, а также к финансовым потерям и другим негативным последствиям. В этой связи руководство Компании уделяет значительное внимание управлению рисками, возникающими в ходе ее деятельности.

Целями управления рисками в том числе являются:

- разработка и реализация комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности Компании и выполнению функций Компании в условиях неопределенности;
- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, в рамках допустимого уровня риска и(или) иных ограничений (лимитов, нормативов);
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Компанией рисков в соответствии с достижениями целей Компании.

Руководство Компании несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Руководство несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Управление рисками Компании осуществляется на двух уровнях:

- на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками;
- на уровне подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками (в том числе выработка и внедрение общих подходов и методологии

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056184 г. Москва, Нижняя Красносельская

18. Управление рисками (продолжение)

управления рисками, разработка допустимого уровня риска (лимитов), мониторинг рисков, проверка соответствия их фактического уровня допустимому (приемлемому) уровню.

Система управления рисками Компании обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков Компании на основе информации (прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации.

Для обеспечения ее эффективного функционирования система управления рисками периодически

Компания выделяет следующие нефинансовые и финансовые риски:

1) Финансовые риски – риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми инструментами:
   - кредитный риск – риск неисполнения должником финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности должника исполнять такие обязательства;
   - рыночный риск – риск изменения рыночной стоимости финансовых активов и инструментов, связанный с изменением конъюнктуры финансового рынка;
   - риск ликвидности – риск неспособности своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать финансовые активы.

2) Нефинансовые риски – следующие риски, возникающие в деятельности Компании в результате влияния внутренних и внешних факторов:
   - стратегический риск – риск недостижения целей деятельности, ненадлежащего выполнения функций Компании вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Компании, или их несвоевременного принятия, в том числе вследствие неучета (недостаточного учета) или несвоевременного реагирования на внешние факторы, угрожающие ценовой и финансовой стабильности Российской Федерации;
   - репутационный риск – риск ущерба деловой репутации Компании вследствие негативного восприятия ее деятельности общественностью;
   - операционный риск – риск негативных последствий для Компании вследствие нарушений бизнес-процессов Компании, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры Компании, действий (бездействия) работников Компании, сбоев в работе или недостаточной функциональности информационных систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Компании.
   - правовой риск – риск негативных последствий для Компании (в том числе убытков) вследствие нарушения действующего законодательства или признания судебными органами действий (бездействий) и решений Компании незаконными;
   - комплаенс-риск – риск негативных последствий для Компании вследствие несоблюдения требований, обязательных для исполнения Компанией в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, допущения конфликта интересов.

Далее раскрывается влияние основных финансовых рисков на деятельность Компании.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Компании убытков вследствие невыполнения (в том числе, несвоевременного, неполного исполнения) Клиентом или иным лицом, на которое Компания принимает Кредитный риск, финансовых обязательств перед Компанией в соответствии с условиями кредитно-обеспечительной документации. Ограничение кредитного риска в Компании осуществляется за счет установления и фиксирования предельного размера лимита , который Компания готова принять на себя на определенных условиях. При этом соблюдается оптимальное

ФБК
Аудиторское заключение

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

соотношение Кредитного риска, в соответствии со установленной стратегией управления рисками и капиталом Компании, риск-аппетитом, необходимой доходностью и объемами осуществляемых Компанией операций в соответствии с установленной стратегией развития бизнес-целей.

В Компании разработаны процедуры проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Размер обеспечения оценивается на постоянной основе в рамках специально разработанных процедур (верификации, сверки и управления переданным обеспечением) с учетом специфики факторинговых операций. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Специфика управления кредитными рисками по факторинговым операциям

В рамках проведения факторинговых операций Компания 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. Компания рассматривает данные процедуры как значимый источник дополнительного обеспечения и защиты кредитного качества. При оценке дебиторской задолженности Клиента, как формы обеспечения, осуществляется как индивидуальная оценка каждого Дебитора, так и портфельный анализ дебиторской задолженности (концентрация риска, показатели оборачиваемости и др. параметры).

При оценке кредитного риска принимается во внимание двойственная структура обеспечения размещаемых активов в рамках факторинговой деятельности, базирующихся на необходимости исполнения обязательства Дебитором, задолженность которого уступается Компании, и обязательства Клиента в рамках регрессного требования в случае неисполнения Дебитором своего обязательства по контракту. Кроме того, в случае неплатежеспособности одного из Дебиторов кредитный риск по Клиенту минимизируется за счет возможности зачета в счет погашения регрессного требования средствами из входящего денежного потока от других Дебиторов Клиента, задолженность которых уступлена Компании.

Это характеризует не только большую степень обеспеченности актива, но и меньшую вероятность реализации кредитного риска по сравнению с классическим кредитованием.

Уровни полномочий и принятия решений

В Компании установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении кредитным риском:

• Комитет по кредитной политике и управлению рисками единственного участника (определяет основные направления кредитной политики, а также управляет уровнем кредитного риска, в т.ч. утверждает новые продукты / проведение пилотных Проектов по факторингу).

• Кредитные Комитеты единственного участника (рассматривает и принимает решения по вопросам утверждения/изменения лимитов, в т.ч. принимает факторинговые риски).

.• Управление анализа кредитных рисков единственного участника (осуществляет портфельный анализ рисков, разрабатывает предложения по минимизации Кредитных рисков).

• Департамент кредитования единственного участника (осуществляет экспертизу кредитных заявок).

• Отдел оценки рисков Компании (рассмотрение вопросов установления лимита риска на связку «Поставщик» - «Дебитор» в рамках ранее принятых решений на коллегиальных органах единственного участника по установлению размера лимита (риска) на Дебитора):

- Отдел кредитного анализа (осуществляет экспертизу заявок по факторингу).

- Отдел риск-мониторинга (мониторинг и реагирование на негативные события контрагентов).

- Отдел верификации и управления дебиторской задолженностью.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056184 г. Москва, Нижняя Масловка

18. Управление рисками (продолжение)

Уровни полномочий и принятия решений (продолжение)

Служба внутреннего аудита (СВА):

• Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется СВА единственного участника в виде плановых проверок или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК.

• осуществляет контроль за принятием мер по устранению выявленных СВА нарушений.

• проверяет деятельность Компаний, обеспечивающих в том числе управление рисками.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Компания управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Компании.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные (Этап 1, 2)			Просроченые или индивидуально обесцененные (Этап 3)	Итого 2024г.
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
Факторинг	6					
Факторинг с регрессом		8 265 611	23 145 042	2 188 215	-	33 598 868
Факторинг без регресса		22 368 048	-	-	-	22 368 048
Коммерческое финансирование		2 286 082	4 731 423	227 643	-	7 245 148
Агентский факторинг		2 077 260	13 267 266	552 524	-	15 897 050
Итого		34 997 001	41 143 731	2 968 382	-	79 109 114

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные (Этап 1, 2)			Просроченые или индивидуально обесцененные (Этап 3)	Итого 2023г.
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
Факторинг	7					
Факторинг с регрессом		11 147 519	20 645 355	2 266 691	48 991	34 108 556
Факторинг без регресса		2 484 080	13 500 757	2 043 614	-	18 028 451
Коммерческое финансирование		354 503	3 049 130	-	-	3 403 633
Агентский факторинг		1 301 678	6 095 920	1 226 838	-	8 624 436
Итого		15 287 780	43 291 162	5 537 143	48 991	64 165 076

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. просроченная, но не обесцененная задолженность, представляет собой просроченную задолженность на срок менее 30 дней. Более подробная информация о резерве под обесценение финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) представлена в Примечании 7.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700056184 г. Москва, Нижнебасманная

18. Управление рисками (продолжение)

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ОКУ на основе наиболее вероятного сценария для оценки ожидаемых недополучений денежных средств. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана в Примечании 3.

Определение дефолта и выздоровления

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на определенное количество дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Компания тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Компании для проведения расчетов по своим обязательствам. Риск ликвидности может возникнуть либо в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, либо в результате невыплаты контрагентом по договорному обязательству, либо при наступлении срока платежа по договору ранее ожидаемого, либо в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

Управление ликвидностью Компания осуществляет в рамках политики в отношении риска ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный размер средств для удовлетворения потребности в них в экстренных случаях; устанавливает планы финансирования на случай непредвиденных обстоятельств; определяет источники финансирования и события, которые влекут за собой введение в действие данного плана; порядок контроля за соблюдением политики в отношении риска ликвидности и ее пересмотра на предмет соответствия изменяющейся конъюнктуре.

Осмотрительное управление риском ликвидности предполагает поддержание достаточного объема денежных средств, доступность финансирования за счет открытых кредитных линий и возможность закрывать рыночную позицию.

Основная часть портфеля финансирования дебиторской задолженности (факторинга) и кредитов по сроку погашения попадает в группу «от 3 месяцев до 1 года», но на практике финансирование дебиторской задолженности (факторинг) гасится досрочно и имеет средний срок возврата около 60 дней, что также обеспечивает достаточный запас ликвидности Компании.

В таблице представлен анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2024 года:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

18. Управление рисками (продолжение)

На 31 декабря 2024	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	От года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	1 303 827	6 350 900	80 645 772	-	-	88 300 499
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	2 236 023	-	-	-	-	2 236 023
Прочие обязательства	1 885	125 547	11 309	90 470	18 848	248 059
Итого финансовых обязательств	**3 541 735**	**6 476 447**	**80 657 081**	**90 470**	**18 848**	**90 784 581**

В таблице представлен анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2023 года:

На 31 декабря 2023	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	От года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	849 038	4 135 635	5 012 060	62 300 703	-	72 297 436
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	646 798	-	-	-	-	646 798
Прочие обязательства	1 885	12 660	11 309	90 470	41 465	157 789
Итого финансовых обязательств	**1 497 721**	**4 148 295**	**5 023 369**	**62 391 173**	**41 465**	**73 102 023**

Рыночные риски: валютный риск, процентный риск и ценовой риск. Рыночный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости финансовых инструментов в результате колебания валютных курсов (валютный риск), рыночных процентных ставок (процентный риск) и рыночных цен (ценовой риск). При этом такое изменение цены может быть вызвано как факторами, специфическими для данного конкретного инструмента или его эмитента, так и факторами, влияющими на все инструменты, торгуемые на рынке.

Компания структурирует рыночный риск, который она берет на себя, по видам, с применением политики управления рыночным риском, которая определяет факторы, представляющие рыночный риск для Компании и способы управления риском, в том числе: оценку волатильности курсов валют; диверсификацию активов и хеджирование; разработку планов действий в кризисных ситуациях.

Процентный риск

Процентный риск – это риск того, что стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Компании.

По финансовым инструментам с плавающими процентными ставками Компания подвергаются риску изменения самих процентных ставок, по финансовым инструментам с фиксированными процентными ставками – риску изменения справедливой стоимости в результате изменения процентных ставок.

В соответствии с принятой политикой управления рисками осуществляется управление сроками погашения процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств. Процентные ставки по инструментам с фиксированными процентными ставками устанавливаются при заключении договора финансового инструмента и остаются неизменными до наступления срока погашения такого инструмента. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам факторинга.

ФБК
Аудиторское заключение

18. Управление рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

Ниже представлена информация по фиксированным и плавающим процентным ставкам:

	На 31 декабря 2024 года	Н 31 декабря 2023 года
Сумма займа (плавающие процентные ставки)	65 047 026	53 397 029
Сумма займа (фиксированные процентные ставки)	10 132 893	8 183 446
	75 179 919	61 580 475

Возможное влияние изменений процентных ставок до налогообложения на 10 базисных пунктов за 2024 и 2023 год представлено ниже.

	Изменеие	Сумма	Изменение	Сумма
2024 год	**+10 БП**	65 047	**-10 БП**	(65 047)
2023 год	**+10 БП**	53 397	**-10 БП**	(53 397)

Валютный риск

Компания не подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду отсутствия у нее валютных активов и обязательств.

Ценовой риск

Риск изменения цен на ценные бумаги представляет собой риск изменения справедливой стоимости будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам в результате колебания рыночных цен (за исключением изменений, связанных с процентным или валютным рисками), при этом такое изменение цены может быть вызвано как факторами, специфическими для данного конкретного инструмента или его эмитента, так и факторами, влияющими на все аналогичные финансовые инструменты, торгуемые на рынке. На отчетные даты у Компании ценных бумаг в портфеле нет.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Компания использует следующую иерархию данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: данные напрямую и полностью наблюдаемые (котировки для аналогичных активов или обязательств на открытом рынке);
- Уровень 2: данные косвенно обоснованы наблюдаемыми источниками;
- Уровень 3: ненаблюдаемые данные.

В таблице ниже представлено сопоставление справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 года:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	721 720	-	-	721 720	721 720
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	-	-	76 333 704	76 333 704	78 849 157
Прочие финансовые активы	-	-	54 721	54 721	54 721
Итого финансовых активов	**721 720**	**-**	**76 388 425**	**77 110 145**	**79 625 598**
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	75 179 919	-	75 179 919	75 179 919
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	2 236 023	-	-	2 236 023	2 236 023
Прочие финансовые обязательства	-	-	219 835	219 835	180 102
Итого финансовых обязательств	**2 236 023**	**75 179 919**	**219 835**	**77 635 777**	**77 596 044**

В таблице ниже представлено сопоставление справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10 904			10 904	10 904
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	-	-	62 433 359	62 433 359	63 799 192
Прочие финансовые активы	-	-	124 467	124 467	124 467
Итого финансовых активов	**10 904**	**-**	**62 557 826**	**62 568 730**	**63 934 563**
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	-	61 580 475	-	61 580 475	61 580 475
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	646 798	-	-	646 798	646 798
Прочие финансовые обязательства			120 124	120 124	134 397
Итого финансовых обязательств	**646 798**	**61 580 475**	**120 124**	**62 347 397**	**62 361 670**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

20. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, соответствующие суммы расходов и доходов, а также сравнительная информация представлены ниже:

ФБК
Аудиторское заключение

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Основные остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года:

	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Активы			
Прочие активы	759 258	-	759 258
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	(75 179 919)	-	(75 179 919)
Прочие обязательства	(6 003)	-	(6 003)

Основные остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года:

	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Активы			
Прочие активы	16 104	-	16 104
Обязательства			
Привлеченные кредиты и займы	(61 580 475)	-	(61 580 475)
Прочие обязательства	(7 935)	-	(7 935)

Обороты со связанными сторонам за 2024 год период представлены в таблице ниже:

	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) и кредитам	106 790	-	106 790
Прочие доходы	3 735	-	3 735
Процентные расходы	(10 883 990)	-	(10 883 990)
Расходы на персонал	-	(28 055)	(28 055)
Прочие расходы	(8 669)	-	(8 669)

Обороты со связанными сторонам за 2023 год период представлены в таблице ниже:

	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентный доход по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) и кредитам	85 919	-	85 919
Прочие доходы	3 280	-	3 280
Процентные расходы	(5 777 322)	-	(5 777 322)
Расходы на персонал	-	(25 569)	(25 569)
Прочие расходы	(3 517)	-	(3 517)

21. События после отчетной даты

В июне 2025 года по результатам деятельности 2024 года выплачены дивиденды в размере 1100 млн.руб. Во втором полугодии 2025 года предполагается выпуск биржевых облигаций общим объемом от 500 до 1000 млн.руб.

22. Раскрытие информации о вознаграждении аудиторской организации

Размер вознаграждения ООО "ФБК" за проведение аудита финансовой отчетности за 2024 год составил 5 724 000 (Пять миллионов семьсот двадцать четыре тысячи) рублей, в том числе НДС по ставке 20%. Указанная стоимость включает в себя все затраты, издержки и иные расходы, связанные с исполнением настоящего договора.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Приложение №2

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

ЗА 2022 ГОД, 2023 ГОД, 2024 ГОД,

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ЗА 6 МЕС. 2025 ГОДА

ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику

Общества с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг» (далее – ООО «МСП Факторинг»), 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 2022 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «МСП 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 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 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, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие 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.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ООО «МСП Факторинг» за 2022 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО «МСП Факторинг» за 2022 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом ООО «МСП Факторинг» за 2022 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица.

Прочие сведения

В 2022 году произошла смена наименования аудируемого лица с Общества с ограниченной ответственности «ПСБ Факторинг» на Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг», сокращенное наименование ООО «МСП Факторинг», о чем 15 марта 2022 года была внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 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 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 оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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 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 отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Т.В.Косакович
ОРНЗ 21606036208

Дата аудиторского заключения
«31» марта 2023 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг» (ООО «МСП Факторинг»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 19.02.2008 г. за основным государственным регистрационным номером 1087746242297.

.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2022 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг"**	по ОКПО	84853587		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722639751		
Вид экономической деятельности **Денежное посредничество**	по ОКВЭД 2	64.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
101000, Москва г, Маросейка ул, д. № 9/2, стр. 1, этаж 5 помещение 2

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [X] ДА [ ] НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
ООО "Финансовые и бухгалтерские консультанты" (ООО "ФБК")

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7701017140
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027700058286

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1	Нематериальные активы	1110	216 307	153 126	74 317
	в том числе:				
1.1	EDI-факторинг		56 970	64 091	71 213
1.1	веб-портал		456	744	1 031
1.5	товарный знак		57	-	-
1.5	разработка программных модулей		158 824	88 291	2 073
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2	Основные средства	1150	142 741	153 101	5 241
	в том числе:				
2.1	основные средства в организации		60	96	5 241
2.1	долгосрочная аренда		142 681	153 005	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	279 639	378 877	19 762
	в том числе:				
	по оценочным обязательствам и резервам		29 124	25 737	19 762
	по арендным обязательствам		33 747	38 055	-
	убыток текущего периода		-	315 085	-
	убытки прошлых лет		216 768	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	11 989	3 544	1 536
	в том числе:				
	полисы ДМС		9 150	-	-
	прочие РБП		2 839	3 544	1 536
	Итого по разделу I	1100	650 675	688 648	100 856

	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4	Запасы	1210	854	932 253	10
	в том числе:				
4.1	прочие материалы		854	854	10
4.1	товары на складах		-	931 398	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	9	186 280	-
5	Дебиторская задолженность	1230	2 476 956	70 131	277 375
	в том числе:				
5.1	авансы выданные		6 482	5 213	6 310
5.1	расчеты с покупателями и заказчиками		769 578	14 892	12 211
5.1	расчеты по претензиям		45 161	45 751	254 483
5.1	прочая		53 216	4 276	4 371
5.1	расчеты по агентскому факторингу		1 602 518	-	-
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	84 555 931	51 950 002	35 952 176
	в том числе:				
3.1	приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг		84 555 931	51 950 002	35 942 176
3.1	займы выданные		-	-	10 000
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	46 307	13 586	642
	Прочие оборотные активы	1260	477	3 211	3 261
	в том числе:				
	неисключительные права требования		477	3 211	3 261
	Итого по разделу II	1200	87 080 533	53 155 463	36 233 464
	БАЛАНС	1600	87 731 208	53 844 111	36 334 319

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	5 512	5 512	5 512
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	193 545	(705 299)	(2 222 868)
	в том числе:				
	прибыли и убытки прошлых лет		(705 299)	(2 222 868)	(2 358 524)
	прибыли и убытки отчетного периода		898 844	1 520 391	135 656
	корректировки в связи с изменением УП		-	(2 822)	-
	Итого по разделу III	1300	199 057	(699 787)	(2 217 356)
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5	Заемные средства	1410	56 985 969	34 892 617	-
	в том числе:				
5.3	кредиты полученные		56 985 969	34 892 617	-
			-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	36 000	42 077	2 281
	в том числе:				
	по основным средствам		26 858	30 607	591
	по нематериальным активам		3 385	4 268	1 659
	по кредиторской задолженности		5 757	7 202	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
5	Прочие обязательства	1450	114 588	139 948	-
	в том числе:				
5.3	долгосрочная аренда		114 588	139 948	-
	Итого по разделу IV	1400	57 136 557	35 074 641	2 281
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5	Заемные средства	1510	322 738	223 351	26 648 036
	в том числе:				
5.3	кредиты полученные		-	-	26 546 617
5.3	проценты по кредитам		322 738	223 351	101 419
5	Кредиторская задолженность	1520	29 894 877	19 102 903	11 802 550
	в том числе:				
5.3	расчеты по уступленным правам денежных требований		29 455 820	18 930 523	11 660 890
5.3	расчеты по налогам и сборам		369 543	163 398	132 411
5.3	расчеты с поставщиками и подрядчиками		14 698	5 921	6 185
5.3	прочая		54 816	3 060	3 064
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7	Оценочные обязательства	1540	145 622	128 686	98 808
	в том числе:				
7	резервы на оплату отпусков и премий		145 622	128 686	98 808
5	Прочие обязательства	1550	32 357	14 316	-
	в том числе:				
5.3	долгосрочная аренда		32 357	14 316	-
	Итого по разделу V	1500	30 395 595	19 469 257	38 549 395
	БАЛАНС	1700	87 731 208	53 844 111	36 334 319

Руководитель _____ **Воловик Иннокентий Сергеевич**

(подпись) **(расшифровка подписи)**

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 61568B0063AE7A814C10CC59BB0FF321
Владелец: Воловик Иннокентий Сергеевич
Действителен: с 25.03.2022 до 25.06.2023

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2022 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	**0710002**		
	Дата (число, месяц, год)	**31**	**12**	**2022**
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг"**	по ОКПО	**84853587**		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	**7722639751**		
Вид экономической деятельности **Денежное посредничество**	по ОКВЭД 2	**64.1**		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	**12300**	**16**	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	**384**		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
	Выручка	2110	6 747 771	2 571 954
6	Себестоимость продаж	2120	(1 340 060)	(375 269)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	5 407 711	2 196 685
6	Коммерческие расходы	2210	(36)	(35)
6	Управленческие расходы	2220	(273 992)	(224 153)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	5 133 683	1 972 497
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	927 194
	Проценты к уплате	2330	(4 046 110)	(1 741 116)
	Прочие доходы	2340	21 784	58 883
	в том числе: доходы по лицензионному договору		3 060	3 060
	восстановленные резервы		16 964	7 740
	прочие		168	381
	штрафные сакции по договорам		1 592	779
	уступка права (требования)		-	46 923
	Прочие расходы	2350	(20 988)	(16 351)
	в том числе: РКО		(6 564)	(6 871)
	соц. поддержка		(2 140)	(1 779)
	прочие		(746)	(558)
	процентные расходы по долгосрочной аренде		(7 224)	(5 867)
	списание безнадежной дебиторской задолженности		(4 315)	-
	резерв под обесценение финансовых вложений		-	(1 276)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 088 369	1 201 107
	Налог на прибыль	2410	(189 525)	319 319
	в том числе: текущий налог на прибыль	2411	(96 364)	-
	отложенный налог на прибыль	2412	(93 161)	319 319
	Прочее	2460	-	(35)
	в том числе: налог на прибыль прошлых лет		-	(35)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	898 844	1 520 391

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	898 844	1 520 391
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ **Воловик Иннокентий Сергеевич**

(подпись) (расшифровка подписи)

31 марта 2023 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 61568B0063AE7A814C10CC59BB0FF321
Владелец: Воловик Иннокентий Сергеевич
Действителен: с 25.03.2022 до 25.06.2023

Отчет об изменениях капитала

за Январь - Декабрь 2022 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг"**	по ОКПО	84853587		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722639751		
Вид экономической деятельности **Денежное посредничество**	по ОКВЭД 2	64.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3100	5 512	-	-	-	(2 222 868)	(2 217 356)
За 2021 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	1 520 391	1 520 391
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	1 520 391	1 520 391
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(2 822)	(2 822)
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	(2 822)	(2 822)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3200	5 512	-	-	-	(705 299)	(699 787)
За 2022 г. Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	898 844	898 844
в том числе: чистая прибыль	3311	X	X	X	X	898 844	898 844
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 2022 г.	3300	5 512	-	-	-	193 545	199 057

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	Изменения капитала за 2021 г.		На 31 декабря 2021 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	(2 217 356)	1 520 391	(2 822)	(699 787)
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	(2 217 356)	1 520 391	(2 822)	(699 787)
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	(2 222 868)	1 520 391	(2 822)	(705 299)
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	(2 222 868)	1 520 391	(2 822)	(705 299)
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Чистые активы	3600	199 057	(699 787)	(2 217 356)

Руководитель _____ **Воловик Иннокентий Сергеевич**

(подпись) **(расшифровка подписи)**

31 марта 2023 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 61568B0063AE7A814C10CC59BB0FF321
Владелец: Воловик Иннокентий Сергеевич
Действителен: с 25.03.2022 до 25.06.2023

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2022 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг"**	по ОКПО	84853587		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722639751		
Вид экономической деятельности **Денежное посредничество**	по ОКВЭД 2	64.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	1 662 622	197 683
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	1 607 744	194 317
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	3 060	3 060
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	51 818	306
Платежи - всего	4120	(23 657 676)	(8 478 707)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(120 449)	(116 490)
в связи с оплатой труда работников	4122	(542 066)	(472 719)
процентов по долговым обязательствам	4123	(3 946 723)	(1 619 185)
налога на прибыль организаций	4124	(90 232)	(13 509)
прочие налоги и сборы	4125	-	(87)
по уступленным правам требования	4126	(18 357 869)	(5 823 476)
прочие платежи	4129	(600 337)	(433 241)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(21 995 054)	(8 281 024)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	10 449
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	-	10 000
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	449
Платежи - всего	4220	(65 577)	(62 481)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(65 577)	(62 481)
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	(65 577)	(52 032)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	206 973 572	158 430 122
в том числе: получение кредитов и займов	4311	206 973 572	158 430 122
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(184 880 220)	(150 084 122)
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	(184 880 220)	(150 084 122)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	22 093 352	8 346 000
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	32 721	12 944
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	13 586	642
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	46 307	13 586
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____ **Воловик Иннокентий Сергеевич**

(подпись) **(расшифровка подписи)**

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 61568B0063AE7A814C10CC59BB0FF321
Владелец: Воловик Иннокентий Сергеевич
Действителен: с 25.03.2022 до 25.06.2023

31 марта 2023 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2022г.	72 652	(7 817)	-	-	-	(7 409)	-	-	-	72 652	(15 226)
	5110	за 2021г.	72 652	(408)	-	-	-	(7 409)	-	-	-	72 652	(7 817)
в том числе: EDI-факторинг (Инв.№ НМА-000002)	5101	за 2022г.	71 213	(7 121)	-	-	-	(7 121)	-	-	-	71 213	(14 243)
	5111	за 2021г.	71 213	-	-	-	-	(7 121)	-	-	-	71 213	(7 121)
Веб-сайт (Инв.№ НМА-000001)	5102	за 2022г.	1 439	(696)	-	-	-	(288)	-	-	-	1 439	(983)
	5112	за 2021г.	1 439	(408)	-	-	-	(288)	-	-	-	1 439	(696)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5120	71 213	71 213	71 213
в том числе: EDI-факторинг (Инв.№ НМА-000002)	5121	71 213	71 213	71 213

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло		часть стоимости, списанная на расходы за период	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2022г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2021г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2022г.	88 291	70 589	-	-	158 881
	5190	за 2021г.	2 073	86 219	-	-	88 291
в том числе: разработка программных модулей	5181	за 2022г.	88 291	70 533	-	-	158 824
	5191	за 2021г.	2 073	86 219	-	-	88 291
Товарный знак (Инв.№ НМА-000005)	5182	за 2022г.	-	57	-	-	57
	5192	за 2021г.	-	-	-	-	-

Руководитель _____ **Воловик Иннокентий Сергеевич**
(подпись) **(расшифровка подписи)**

31 марта 2023 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 61568B0063AE7A814C10CC59BB0FF321
Владелец: Воловик Иннокентий Сергеевич
Действителен: с 25.03.2022 до 25.06.2023

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло объектов				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2022г.	166 724	(13 623)	6 997	-	-	(17 357)	-	-	-	173 721	(30 980)
	5210	за 2021г.	9 904	(6 816)	164 552	(7 733)	4 880	(11 718)	-	-	-	166 724	(13 623)
в том числе: Офисное оборудование	5201	за 2022г.	2 172	(2 075)	-	-	-	(36)	-	-	-	2 172	(2 112)
	5211	за 2021г.	9 904	(6 816)	-	(7 733)	4 880	(170)	-	-	-	2 172	(2 075)
Долгосрочная аренда (нежилое офисное помещение)	5202	за 2022г.	164 552	(11 548)	6 997	-	-	(17 321)	-	-	-	171 550	(28 869)
	5212	за 2021г.	-	-	164 552	-	-	(11 548)	-	-	-	164 552	(11 548)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2021г.	2 153	164 552	(2 153)	(164 552)	-
в том числе: Инфраструктура офиса	5241	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2021г.	2 153	-	2 153	-	-
Долгосрочная аренда (нежилое офисное помещение)	5242	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5252	за 2021г.	-	164 552	-	(164 552)	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	171 550	164 552	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	4 195	4 195	47 505
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

Руководитель _____ **Воловик Иннокентий Сергеевич**

(подпись) **(расшифровка подписи)**

31 марта 2023 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 61568B0063AE7A814C10CC59BB0FF321
Владелец: Воловик Иннокентий Сергеевич
Действителен: с 25.03.2022 до 25.06.2023

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка			первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2022г.	130 000	(130 000)	-	(130 000)	130 000	-	-	-	-
	5311	за 2021г.	130 000	-	-	-	(130 000)	-	-	130 000	(130 000)
в том числе: займы выданные	5302	за 2022г.	130 000	(130 000)	-	(130 000)	130 000	-	-	-	-
	5312	за 2021г.	130 000	-	-	-	(130 000)	-	-	130 000	(130 000)
Краткосрочные - всего	5305	за 2022г.	51 956 034	(6 032)	84 394 410	(51 790 515)	2 034	-	-	84 559 928	(3 997)
	5315	за 2021г.	38 679 650	(2 727 474)	13 286 384	(10 000)	2 722 718	-	(1 276)	51 956 034	(6 032)
в том числе: уступленные права денежных требований	5306	за 2022г.	51 956 034	(6 032)	84 394 410	(51 790 515)	2 034	-	-	84 559 928	(3 997)
	5316	за 2021г.	38 669 650	(2 727 474)	13 286 384	-	2 722 718	-	(1 276)	51 956 034	(6 032)
займы выданные	5307	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5317	за 2021г.	10 000	-	-	(10 000)	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2022г.	52 086 034	(136 032)	84 394 410	(51 920 515)	132 034	-	-	84 559 928	(3 997)
	5310	за 2021г.	38 809 650	(2 727 474)	13 286 384	(10 000)	2 592 718	-	(1 276)	52 086 034	(136 032)

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель _____ **Воловик Иннокентий Сергеевич**

(подпись) **(расшифровка подписи)**

31 марта 2023 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 61568B0063AE7A814C10CC59BB0FF321
Владелец: Воловик Иннокентий Сергеевич
Действителен: с 25.03.2022 до 25.06.2023

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
							выбыло						
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2022г.	932 253	-	932 253	409 505	(1 340 904)	-	-	X	854	-	854
	5420	за 2021г.	10	-	10	1 309 715	(377 472)	-	-	X	932 253	-	932 253
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2022г.	854	-	854	807	(808)	-	-	-	854	-	854
	5421	за 2021г.	10	-	10	3 014	(2 169)	-	-	-	854	-	854
Готовая продукция	5402	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2022г.	931 398	-	931 398	-	(931 398)	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2021г.	-	-	-	931 398	-	-	-	-	931 398	-	931 398
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:	5446	-	-	-

Руководитель _____ **Воловик Иннокентий Сергеевич**
(подпись) **(расшифровка подписи)**

31 марта 2023 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 61568B0063AE7A814C10CC59BB0FF321
Владелец: Воловик Иннокентий Сергеевич
Действителен: с 25.03.2022 до 25.06.2023

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					поступление		выбыло							
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2022г.	98 224	(28 093)	2 426 670	-	(19 444)	(12 500)	12 098	-	-	-	2 492 950	(15 994)
	5530	за 2021г.	382 548	(105 173)	24 297	751	(309 358)	(14)	77 080	-	-	-	98 224	(28 093)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2022г.	14 892	-	769 578	-	(14 892)	-	-	-	-	-	769 578	-
	5531	за 2021г.	89 291	(77 080)	14 892	-	(89 292)	-	77 080	-	-	-	14 892	-
Авансы выданные	5512	за 2022г.	24 523	(19 311)	1 438	-	(3 484)	-	3 316	-	-	-	22 477	(15 994)
	5532	за 2021г.	25 621	(19 311)	5 213	-	(6 310)	-	-	-	-	-	24 523	(19 311)
Прочая	5513	за 2022г.	13 058	(8 782)	53 136	-	(477)	(12 500)	8 782	-	-	-	53 216	-
	5533	за 2021г.	9 306	(8 782)	4 192	-	(426)	(14)	-	-	-	-	13 058	(8 782)
По расчетам с бюджетом	5514	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2021г.	3 847	-	-	-	(3 847)	-	-	-	X	X	-	-
Расчеты по претензиям	5515	за 2022г.	45 751	-	-	-	(591)	-	-	-	X	X	45 161	-
	5535	за 2021г.	254 483	-	-	751	(209 483)	-	-	-	X	X	45 751	-
Расчеты по агентскому факторингу	5516	за 2022г.	-	-	1 602 518	-	-	-	-	-	X	X	1 602 518	-
	5536	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2022г.	98 224	(28 093)	2 426 670	-	(19 444)	(12 500)	12 098	X	-	-	2 492 950	(15 994)
	5520	за 2021г.	382 548	(105 173)	24 297	751	(309 358)	(14)	77 080	X	-	-	98 224	(28 093)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	15 944	15 944	28 093	28 093	105 173	105 173
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	77 080	77 080
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	15 944	15 944	19 311	19 311	19 311	19 311
прочая	5543	-	-	8 782	8 782	8 782	8 782
	5544	-	-	-	-	-	-

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 краткосроч-ную задолжен-ность	перевод из дебитор-ской в кре-диторскую задолжен-ность	перевод из кредитор-ской в де-биторскую задолжен-ность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше-ние	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2022г.	35 032 565	206 973 573	-	(184 905 580)	-	-	-	-	57 100 557
	5571	за 2021г.	-	35 032 565	-	-	-	-	-	-	35 032 565
в том числе:											
кредиты	5552	за 2022г.	34 892 617	206 973 573	-	(184 880 220)	-	-	-	-	56 985 969
	5572	за 2021г.	-	34 892 617	-	-	-	-	-	-	34 892 617
займы	5553	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
обязательства по долгосрочной аренде	5555	за 2022г.	139 948	-	-	(25 360)	-	-	X	X	114 588
	5575	за 2021г.	-	139 948	-	-	-	-	X	X	139 948
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2022г.	19 340 569	18 406 630	4 046 110	(11 543 220)	(117)	-	-	-	30 249 972
	5580	за 2021г.	38 450 586	41 672 744	223 351	(26 113 195)	(301)	(34 892 617)	-	-	19 340 569
в том числе:											
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2022г.	5 921	14 698	-	(5 921)	-	-	-	-	14 698
	5581	за 2021г.	6 185	5 921	-	(5 903)	(282)	-	-	-	5 921
авансы полученные	5562	за 2022г.	3 060	3 060	-	(3 060)	-	-	-	-	3 060
	5582	за 2021г.	3 060	3 060	-	(3 060)	-	-	-	-	3 060
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2022г.	163 398	369 543	-	(163 398)	-	-	-	-	369 543
	5583	за 2021г.	132 411	163 398	-	(132 411)	-	-	-	-	163 398
кредиты	5564	за 2022г.	223 351	-	4 046 110	(3 946 723)	-	-	-	-	322 738
	5584	за 2021г.	26 648 036	23 247 417	223 351	(15 002 836)	-	(34 892 617)	-	-	223 351
займы	5565	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2022г.	-	51 756	-	-	-	-	-	-	51 756
	5586	за 2021г.	4	-	-	(4)	-	-	-	-	-
расчеты с клиентами по уступленным правам требования	5567	за 2022г.	18 930 523	17 949 532	-	(7 424 118)	(117)	-	X	X	29 455 820
	5587	за 2021г.	11 660 890	18 238 632	-	(10 968 981)	(19)	-	X	X	18 930 523
обязательства по долгосрочной аренде	5568	за 2022г.	14 316	18 041	-	-	-	-	X	X	32 357
	5588	за 2021г.	-	14 316	-	-	-	-	X	X	14 316
Итого	5550	за 2022г.	54 373 134	225 380 203	4 046 110	(196 448 800)	(117)	X	-	-	87 350 529
	5570	за 2021г.	38 450 586	76 705 309	223 351	(26 113 195)	(301)	X	-	-	54 373 134

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель _____ **Воловик Иннокентий Сергеевич**
(подпись) **(расшифровка подписи)**

31 марта 2023 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 61568B0063AE7A814C10CC59BB0FF321
Владелец: Воловик Иннокентий Сергеевич
Действителен: с 25.03.2022 до 25.06.2023

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Материальные затраты	5610	738	2 106
Расходы на оплату труда	5620	459 430	394 139
Отчисления на социальные нужды	5630	106 933	93 582
Амортизация	5640	24 766	19 127
Прочие затраты	5650	90 823	90 502
Итого по элементам	5660	682 690	599 456
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	931 398	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	1 614 088	599 456

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

Руководитель _____ **Воловик Иннокентий Сергеевич**

(подпись) **(расшифровка подписи)**

31 марта 2023 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 61568B0063AE7A814C10CC59BB0FF321
Владелец: Воловик Иннокентий Сергеевич
Действителен: с 25.03.2022 до 25.06.2023

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	128 686	238 127	(205 594)	(15 598)	145 622
в том числе:						
Резерв ежегодных отпусков	5701	22 635	44 952	(48 342)	(944)	18 301
Резерв по выплате вознаграждений	5702	106 051	193 175	(157 251)	(14 654)	127 321

Руководитель _____ **Воловик Иннокентий Сергеевич**

(подпись) **(расшифровка подписи)**

31 марта 2023 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 61568B0063AE7A814C10CC59BB0FF321
Владелец: Воловик Иннокентий Сергеевич
Действителен: с 25.03.2022 до 25.06.2023

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Полученные - всего	5800	731 471 797	325 100 978	285 762 924
в том числе: поручительства по уступленным правам требования	5801	731 471 797	325 100 978	285 762 924
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:	5811	-	-	-

Руководитель _____ **Воловик Иннокентий Сергеевич**

(подпись) **(расшифровка подписи)**

31 марта 2023 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 61568B0063AE7A814C10CC59BB0FF321
Владелец: Воловик Иннокентий Сергеевич
Действителен: с 25.03.2022 до 25.06.2023

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»
ул. Маросейка, дом 9/2, строение 1, этаж 5, помещение 2,
г. Москва, Российская Федерация 101000
Телефон: 8 (800) 555-38-73;
Электронная почта: client-service@psbfactoring.ru
ОКПО 84853587, ОГРН 1087746242297
ИНН/КПП 7722639751/770101001

_____№_____

На №_____от_____

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год
ООО «МСП Факторинг»

1. Основные сведения об организации.

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг» (далее – «Общество») зарегистрировано в МИФНС №46 по г. Москве 19 февраля 2008г. Основной государственный регистрационный номер 1087746242297, код ОКПО 84853587, ИНН 7722639751 КПП 770101001. 15.03.2022 г внесены сведения в ЕГРЮЛ по изменению наименования Общества – ООО «МСП Факторинг». С 18.06.2021 г – наименование Общества ООО «ПСБ Факторинг». С 25.05.2018г наименование Общества – ООО «МСП Факторинг», до 25.05.2018 г. наименование Общества – ООО «Промсвязьфакторинг».

Адрес местонахождения: 101000, Москва г, ул. Маросейка, д. 9/2, стр. 1, этаж 5 помещение 2

Уставный капитал Общества по состоянию на 01.01.2022 г. и 31.12.2022 г. составил 5 512 тыс. руб.

Единственным участником Общества по состоянию на 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г. является одно и то же лицо. Доля участия – 100%. Доступ к сведениям о бенефициаре ограничен в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». В связи с этим информация о бенефициаре Общества не может быть раскрыта.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор. С 17.07.2019г Генеральный директор - Воловик Иннокентий Сергеевич. Главный бухгалтер - Костецкая Ольга Александровна.

Основным видом деятельности Общества является: Денежное посредничество (ОКВЭД 64.1).

Общество ведет свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации. Общество имеет 1 обособленное подразделение, не выделенное на отдельный баланс. Обособленное подразделение находится по адресу: 150060, г. Ярославль, ул. Труфанова, 32, КПП760245001;

Штатное расписание Общества утверждено Генеральным директором. Фактическая численность персонала Общества по состоянию на 01.01.2023 г равна 226 человека, по состоянию на 01.01.2022 г была 263 человек.

Деятельность осуществлялась Обществом на протяжении всего периода 2022 года и была направлена на получение доходов в отчетном и последующих периодах.

2. Существенные аспекты учетной политики.

Учетная политика Общества на отчетный год была составлена исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у руководства Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В связи с утверждением нового способа ведения учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее и на основании п. 10 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденного Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н, а также ст. 313 Налогового кодекса Российской Федерации в Учетную политику Общества на 2022 год приказом Генерального директора №57-2/2022 от 30.09.2022 г. внесены следующие дополнения:

1) для целей бухгалтерского учета:

- дополнен раздел 14 «Доходы и расходы» следующими пунктами:
«14.1.2. Выручка от оказания факторинговых услуг, установленных в процентах от суммы задолженности, начисляется за каждый день со дня, следующего за днем выплаты по день, когда сумма задолженности достигнет нулевого значения и признается на последнее число каждого месяца и на дату погашения задолженности.
(Основание: п. 12, п. 16 ПБУ 9/99)
14.1.3 Выручка от оказания факторинговых услуг, установленных в абсолютном выражении, либо в процентах от суммы, определяемой в договоре независимо от срока использования денежных средств, признается на дату, когда услуги оказаны.
(Основание: п. 12 ПБУ 9/99)»

- дополнен раздел 16 «Государственная помощь» следующими пунктами:
«16.4 Положения ПБУ 13/2000 не применяются к средствам государственной помощи, признаваемой экономической выгодой и связанной с возмещением недополученных доходов и (или) финансовым обеспечением (возмещением) затрат в связи с производством (реализацией) товаров, выполнением работ, оказанием услуг на договорной основе. Суммы экономической выгоды в результате возмещения недополученных доходов отражаются в общем порядке как выручка от реализации.
(Основание: п. 3 ПБУ 13/2000, п. 3 МСФО (IAS) 20 , п. 6.1, пп. "в" п. 12 ПБУ 9/99)»

2) для целей налогового учета:

- дополнен раздел 3 «Налог на прибыль организаций» п. 3.2 «Учет доходов и расходов» следующими пунктами:
«Доход от оказания факторинговых услуг, установленных в процентах от суммы задолженности, начисляется за каждый день со дня, следующего за днем выплаты по день, когда сумма задолженности достигнет нулевого значения и признается на последнее число каждого месяца и на дату погашения задолженности.
(Основание: п. 6 ст. 271, п. 4 ст. 328 НК РФ)
Доход от оказания факторинговых услуг, установленных в абсолютном выражении, либо в процентах от суммы, определяемой в договоре независимо от срока использования денежных средств, признается на дату исполнения должником требования по уступленным правам или на дату последующей уступки данного требования, либо на дату фактического оказания этой услуги.
(Основание: п. 1 ст. 39 НК РФ, п. 3, п. 5 ст. 271 НК РФ)

Указанные дополнения Учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета вступили в силу с 01 октября 2022 г.

Первоначальная стоимость основных средств (далее ОС) Общества погашается линейным способом по всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации. **Начисление амортизации** начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта ОС в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета. Амортизация считается из первоначальной стоимости ОС, уменьшенной на его ликвидационную стоимость

Ликвидационная стоимость объекта ОС определяется как сумма, которую получили бы на текущий момент от его выбытия (включая стоимость оставшихся от выбытия материальных ценностей), за вычетом ожидаемых затрат на выбытие. При этом предполагается, что объект ОС находится в состоянии, характерном для момента окончания СПИ. Ликвидационная стоимость принимается равной нулю, если (п. 31 ФСБУ 6/2020):
- не ожидается поступлений от выбытия объекта ОС по окончании СПИ, в том числе от продажи извлеченных из него материальных ценностей;
- ожидаемая сумма поступлений не является существенной;
- ожидаемая к поступлению сумма не может быть определена.
Срок полезного использования (СПИ) объекта ОС устанавливается:
- как период, в течение которого его использование будет приносить экономические выгоды Обществу. При этом в отношении объектов ОС, эксплуатировавшихся предыдущими собственниками, учитывается срок их фактического использования на дату принятия к учету.
Активы, со СПИ больше года и стоимостью ниже 100 тысяч рублей за единицу списываются в состав расходов периода, в котором они понесены. Стоимость таких активов принимается на забалансовый учет для обеспечения контроля за сохранностью активов.
Самостоятельными инвентарными объектами ОС признаются существенные по величине затраты на проведение ремонта, техосмотра, техобслуживания ОС с частотой более 12 месяцев или более обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев. Величина затрат признается существенной, если она превышает 50 процентов первоначальной стоимости основного средства.
Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, **переоценка не производится**.
Общество **проводит проверку** ОС и кап. вложений **на обесценение** в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» минимум раз в год по состоянию на 31 декабря. Признаки обесценения - резкое снижение рыночной стоимости, существенный износ, порча объекта, простой. При наличии таких признаков балансовая стоимость ОС уменьшается до рыночной стоимости за минусом затрат на выбытие. Убыток от обесценения относится в прочие расходы

В составе нематериальных активов (далее НМА) учитываются исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации. В составе расходов будущих периодов учитываются затраты на объекты вне зависимости от срока их использования, такие как права на иные объекты, не являющиеся результатами интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации.
Переоценка объектов НМА по текущей рыночной стоимости не производится.
Проверка НМА на обесценение не производится.
Амортизация не начисляется по НМА с неопределенным сроком полезного использования. При принятии к бухгалтерскому учету НМА с определенным сроком полезного использования
Общество выбирает способ начисления амортизации индивидуально для каждого объекта, исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от его использования. Амортизация производится линейным способом. Изменение продолжительности периода, в течение которого организация предполагает использовать актив, признается существенным, если разница между текущим сроком полезного использования и предполагаемым составляет не менее 20% от величины текущего срока. Срок полезного использования таких объектов НМА подлежит уточнению. Способ амортизации НМА ежегодно проверяется организацией на необходимость его уточнения. В случае уточнения срока полезного использования и (или) способа начисления амортизации имеет место изменение оценочных значений. Возникшие в связи с этим корректировки (начисление амортизации исходя из нового срока полезного использования и (или) способа начисления амортизации) отражаются в бухгалтерском учете перспективно.

Приобретенные материалы Общество принимает к бухгалтерскому учету по цене поставщика. Общество не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов, учитываются в расходах периода, в котором они понесены.
При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится Обществом по средней себестоимости. Последняя определяется исходя из средней за период фактической себестоимости (взвешенная оценка), в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало периода и все поступления за период. В качестве расчетного периода установлен месяц.

Материалы, предназначенные для создания внеоборотных активов, к запасам не относятся. При этом они учитываются на счете 10 «Материалы» обособленно (на отдельном субсчёте).

Финансовые вложения. Уступленные денежные требования принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости каждого требования с учетом НДС.
Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, проводится ежегодно.
Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на основании коллегиального решения исходя из экспертного суждения управленческого персонала. Общество создает резерв в любом случае, если есть уверенность в том, что должник по Генеральному договору о факторинговом обслуживании является банкротом или станет им в ближайшие шесть месяцев после отчетной даты.
При выбытии (обратной уступки и в случае погашения задолженности дебитором) уступленных денежных требований их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждого требования.

Займы, предоставленные работникам организации под проценты и признаваемые финансовыми вложениями, учитываются на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 73-1 «Расчеты по предоставленным займам».

Общество создает резерв по сомнительным долгам. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Для расчета резерва сумма долга берется с НДС.

Полученные займы и кредиты учитываются в составе краткосрочных либо долгосрочных заемных средств, в соответствии с условиями договора, а именно:
- при сроке погашения, не превышающем 12 месяцев, займы и кредиты учитываются в составе краткосрочной задолженности по кредитам и займам;
- при сроке погашения, превышающем 12 месяцев – в составе долгосрочной задолженности по кредитам и займам.

Выручка от оказания факторинговых услуг признается в соответствии с ПБУ 9/99.

Затраты на оказание факторинговых услуг учитываются на счете 20 «Основное производство.
Управленческие расходы, учитываемые по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы», по окончании отчетного периода списываются непосредственно в дебет счета 90 «Реализация продукции (работ, услуг)».
Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности (п.9 ПБУ 10/99).
Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но **относящиеся к следующим отчетным периодам**, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида.

Неисключительные права на программные продукты и иные аналогичные нематериальные объекты, не являющиеся нематериальными активами согласно ПБУ 14/2007 учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов» и списываются на затраты ежемесячно равными долями в течение срока течение срока действия договора (п. 39 ПБУ 14/2007).

Оценочные обязательства (резервы предстоящих расходов):
- на выплату отпускных. Размер оценочного обязательства определяется ежемесячно исходя из всей суммы отпускных, положенных, но не отгулянных сотрудниками на отчетную дату. Оценка и корректировка обязательства проводится на каждую отчетную дату;
- на выплату вознаграждений по итогам работы на период работы. Размер оценочного обязательства определяется ежемесячно исходя из годового премиального фонда и корректируется на отчетную дату при наличии фактически начисленной премии, а также по состоянию на конец года.

Аренда (лизинг). Общество признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Право пользования активом отражается на субсчете «Права пользования активами» к счету 01 «Основные

средства». Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.
Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде, если срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Решение об использовании этого права по каждой группе однородных по характеру и способу использования предметов аренды, в отношении которых выполняются указанные ниже условия, принимается отдельно и закрепляется отдельным приказом руководителя.
Стоимость права пользования активом принимается равной его справедливой стоимости, а стоимость обязательства по аренде - приведенной стоимости остающихся неуплаченными арендных платежей, дисконтированных по ставке, по которой организация привлекала или могла бы привлечь заемные средства на сопоставимых с договором аренды условиях

3. Сведения об отчетности.

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и отчетности и Федерального закона №402-ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете». Существенных отступлений от правил ведения бухгалтерского учета в 2022 г. не возникало.

3.1 Расшифровка отдельных показателей баланса Общества:

Нематериальные активы (статья 1110 баланса):

тыс. руб.

Наименование НМА	**31.12.2020**	**31.12.2021**	**31.12.2022**
EDI-факторинг	71 213	64 091	56 970
Веб-портал	1 031	744	456
Модуль интеграционного взаимодействия	2 073	88 291	142 929
АРМ сотрудника АУДЗ			13 246
Товарный знак			57
Модуль Агентский факторинг			2 649
ИТОГО (строка 1110):	**74 317**	**153 126**	**216 307**

Основные средства (статья 1150 баланса):

тыс. руб.

Наименование ОС	**31.12.2020**	**31.12.2021**	**31.12.2022**
Мебель	194	40	15
Офисное оборудование	5	0	0
Техника электронно-вычислительная	2 889	56	45
Транспотные средства	0	0	0
Инфраструктура офиса	2 153	0	0
Нежилое офисное помещение (долгосрочная аренда)		153 005	142 681
ИТОГО (строка 1150):	**5 241**	**153 101**	**142 741**

10.06.2021 г. был заключен договор аренды нежилого помещения с ООО «Гранд-Н» сроком действия с 01.04.2021 г по 31.10.2030 г (115 месяцев). В соответствии с п. 10 ФСБУ 25/2018 арендатор признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Таким образом, в составе ОС Обществом было признано право пользования актива по приведенной стоимости будущих арендных платежей, которая погашается посредством амортизации. 21.12.2022 г с ООО «Гранд-Н» было подписано ДС №1 на изменение размера арендных платежей с 01.01.2023., в связи с чем было отражено увеличение права пользования активом с одновременным изменением обязательства по аренде.

Арендованные основные средства, учитываемые на забалансовом учете:

тыс. руб.

Наименование объекта	**на 31.12.2020**	**на 31.12.2021**	**на 31.12.2022**
Офисные помещения	47 505	4 195	4 195

Финансовые вложения (статья 1170 баланса):

тыс. руб.

Наименование финансовых вложений	**31.12.2020**	**31.12.2021**	**31.12.2022**
Займы выданные	0	0	0
ИТОГО (строка 1170):	**0**	**0**	**0**

Показатели за 2020 г, 2021 г по строке 1170 в балансе отражены за минусом начисленных резервов по сомнительным долгам на основании проведенной инвентаризации активов и обязательств и в соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности:

Наименование должника	Вид долга, документ, подтверждающий наличие задолженности	Срок погашения задолженности согласно договору	Сумма задолженности, руб.	Обоснование признания долга сомнительным	Вероятность погашения долга	Резерв под обесценение финансовых вложений	
						% от суммы долга (100% - гр. 6)	Сумма, руб. (гр. 4 х гр. 7)
ООО "КРИПТО ФАКТОРИНГ"	Основной долг по договору займа №02/02/23-30 от 02.02.2018	01.02.2023	30 000 000,00	Отсутствие обеспечения долга залогом, нарушение должником сроков исполнения обязательств. 21.08.2020 г подано исковое заявление о взыскании задолженности и расторжении договора. Решением АС г. Москвы иск удовлетворен полностью.	низкая (по оценке финансового состояния должника)	100%	30 000 000,00
ООО "КРИПТО ФАКТОРИНГ"	Основной долг по договору займа №25/01/23-100 от 25.01.2018	24.01.2023	100 000 000,00	Отсутствие обеспечения долга залогом, нарушение должником сроков исполнения обязательств. 21.08.2020 г подано исковое заявление о взыскании задолженности и расторжении договора. Решением АС г. Москвы иск удовлетворен полностью. 26.01.2021 г подана апелляционная жалоба.	низкая (по оценке финансового состояния должника)	100%	100 000 000,00
Итого			**130 000 000,00**				**130 000 000,00**

12.05.2022 г задолженность ООО «КРИПТО ФАКТОРИНГ» была списана как нереальная к взысканию задолженность (приказ №19-1/2022 от 12.05.22) на основании Постановления судебного пристава-исполнителя о прекращении исполнительного производства. Резерв по сомнительным долгам восстановлен.

Финансовые вложения (статья 1240 баланса):

тыс. руб.

Наименование финансовых вложений	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Уступленные права денежных требований	35 942 176	51 950 002	84 555 931
Займы выданные	10 000	0	0
ИТОГО (строка 1240):	**35 952 176**	**51 950 002**	**84 555 931**

Показатели строки 1240 в балансе отражены за минусом начисленных резервов под обесценение финансовых вложений по следующим контрагентам:

тыс. руб.

Резервы под обесценение финансовых вложений, контрагенты	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
ООО "АТД"	0	52	52
ООО "Брит Фьюжен Трейд"	0	258	258
ООО "еКантур"	1 756	1 756	1 756
ООО "Трейд+"	2 034	2 034	0
ООО "ТехноСерв АС"	2 503 805	0	0
ООО "Техносерв Консалтинг"	215 198	0	0
ООО "ПромСтрой МТ"	3 715	0	0
ООО "Калининградский деликатес"	966	1 932	1 932
ИТОГО:	**2 727 474**	**6 032**	**3 997**

На основании проведенной инвентаризации расчетов по состоянию на 31.12.2022 г и оценки финансовых вложений на обесценение было принято решение признать задолженность ООО «Трейд+» в сумме 2 034 318,71 рублей безнадежной в связи с вынесением Постановления об окончании исполнительного производства и списать с учета за счет созданного ранее резерва.

Отложенные налоговые активы (статья 1180 баланса):

тыс. руб.

Наименование ОНА	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Оценочные обязательства и резервы	19 762	25 737	29 124
Арендные обязательства	0	38 055	33 747
Убыток текущего периода	0	315 085	0
Убытки прошлых лет	0	0	216 768
ИТОГО (строка 1180):	**19 762**	**378 877**	**279 639**

Отложенные налоговые обязательства (статья 1420 баланса):

тыс. руб.

Наименование ОНО	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Основные средства	591	30 607	26 858
Недостачи и потери от порчи ценностей	31	0	0
Нематериальные активы	1 659	4 268	3 385
Кредиторская задолженность	0	7 202	5 757
ИТОГО (строка 1420):	**2 281**	**42 077**	**36 000**

Отложенные налоговые активы сформировались в учете Общества в связи с различием в начислении доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учетах. Таким образом, в учете образуются временные разницы, что приводит к формированию и погашению отложенных налоговых активов и обязательств.

Так в бухгалтерском учете в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету (ПБУ 8/2010) «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» Общество ежемесячно рассчитывает резерв на оплату отпусков и резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за период. Списание начисленных отпускных, премиальных выплат сотрудникам и страховых взносов с этих выплат происходит за счет начисленных резервов. В налоговом учете резерв на оплату отпусков и на выплату вознаграждений по итогам работы за период не формируется. Фактически начисленные суммы отпускных, премиальных выплат и страховые взносы с этих выплат относятся в расходы в месяц начисления.

В бухгалтерском учете в соответствии с п. 10 ФСБУ 25/2018 арендатор признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде по приведенной стоимости будущих арендных платежей, которая погашается посредством амортизации. Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей. В налоговом учете учитывается общая сумма арендных платежей, которая в течение договора аренды будет ежемесячно включаться в расходы.

Сумма убытка по данным налогового учета, который будет принят для целей налогообложения прибыли в последующих отчетных (налоговых) периодах (перенесен на будущее), признается вычитаемой временной разницей и формирует отложенный налоговый актив. По результатам работы за 2021 г. был получен убыток, по результатам работы за 2022 г. - прибыль, которая была уменьшена на убыток прошлых лет в размере 50%.

Прочие внеоборотные активы (статья 1190 баланса):

тыс. руб.

Наименование актива	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Полисы ДМС	0	0	9 150
Расходы будущих периодов	1 536	3 544	2 839
ИТОГО (строка 1190):	**1 536**	**3 544**	**11 989**

По строке 1190 баланса отражены расходы, относящиеся к будущим отчетным периодам и учитываемые на счете 97 «Расходы будущих периодов», период списания которых превышает 12 месяцев после отчетной даты. К ним отнесены полисы ДМС, лицензии на право пользования программным обеспечением и сертификаты.

Прочие оборотные активы (статья 1260 баланса):

тыс. руб.

Наименование актива	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Расходы будущих периодов	3 065	3 211	477
Недостачи и потери от порчи ценностей	196	0	0
ИТОГО (строка 1260):	**3 261**	**3 211**	**477**

По строке 1260 баланса отражены расходы, относящиеся к будущим отчетным периодам и учитываемые на счете 97 «Расходы будущих периодов», период списания которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты. К ним отнесены лицензии на право пользования программным обеспечением, сертификаты и полиса ДМС сотрудников.

Запасы (статья 1210 баланса):

тыс. руб.

Наименование запасов	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Топливо	0	0	0
Рекламная продукция и канцтовары	10	1	0
Комплектующие	0	854	854
Товары для продажи	0	931 398	0
ИТОГО (строка 1210):	**10**	**932 253**	**854**

Дебиторская задолженность (статья 1230 баланса):

тыс. руб.

Наименование задолженности	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Авансы выданные	6 310	5 213	6 482
Покупателей и заказчиков	12 211	14 892	769 578
По налогам и сборам	3 847	0	0
Расчеты по претензиям	254 483	45 751	45 161
Прочее	524	4 276	53 216
Расчеты по агентскому факторингу	0	0	1 602 518
ИТОГО (строка 1230):	**277 375**	**70 131**	**2 476 956**

Показатели строки 1230 в балансе отражены за минусом начисленных резервов по сомнительным долгам на основании проведенной инвентаризации активов и обязательств и в соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности:

Наименование должника	Вид долга, документ, подтверждающий наличие задолженности	Срок погашения задолженности согласно договору	Сумма задолженности, руб.	Обоснование признания долга сомнительным	Вероятность погашения долга, %	Резерв по сомнительным долгам	
						% от суммы долга (100% - гр. 6)	Сумма, руб. (гр. 4 х гр. 7)
Московская коллегия адвокатов ЛЕКАП	Безосновательно полученные в виде гонорара успеха денежные средства по п/п №57300 от 03.07.18	13.12.2018	15 994 410	13.12.2018 г. подано исковое заявление о возврате денежных средств, выплаченных в качестве гонорара успеха	низкая	100	15 994 410
Итого			**15 994 410**				**15 994 410**

Денежные средства и денежные эквиваленты (статья 1250 баланса):

тыс. руб.

Наименование банка	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
ПАО «Промсвязьбанк» г.Москва	562	280	201
АО "ВБРР" г.Москва	80	13 306	46 065
ПАО "Совкомбанк"	0	0	36
АО "МИНБАНК"	0	0	5
ИТОГО (строка 1250):	**642**	**13 586**	**46 307**

Заемные средства (статья 1410, 1510 баланса):

тыс. руб.

Наименование контрагента	№ договора	Дата подписания договора	Дата окончания договора	Сумма договора тыс. руб.	% ставка	Сумма задолженности тыс. руб.	В том числе задолженность тыс. руб.	
							по основному долгу	по %
ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	№0357-21-3-0	16.11.21	07.12.23	14 000 000	8,00%	14 095 123	14 000 000	95 123
ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	100-0447-17-3-0	25.09.17	07.12.23	7 925 200	8,00%	7 979 048	7 925 200	53 848
ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	100-0457-17-3-0	30.11.17	07.12.23	3 720 000	8,00%	3 745 276	3 720 000	25 276
ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	102-0454-17-4-0	09.11.17	07.12.23	44 000 000	8,00%	31 489 260	31 340 769	148 491
ИТОГО (строка 1410, 1510):				**69 645 200**		**57 308 707**	**56 985 969**	**322 738**

Заемные средства, находящиеся в распоряжении Общества, учитываются в составе долгосрочных обязательств, в связи с тем, что срок их погашения превышает 12 месяцев. Проценты – в составе краткосрочных обязательств.

Кредиторская задолженность (статья 1520 баланса):

тыс. руб.

Наименование задолженности	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 185	5 921	14 698
По налогам и сборам	132 411	163 398	369 543
Уступка права денежного требования	11 660 890	18 930 524	29 455 820
Прочее	4	0	51 756
Авансы полученные	3 060	3 060	3 060
ИТОГО (строка 1520):	**11 802 550**	**19 102 903**	**29 894 877**

В составе кредиторской задолженности отражена текущая задолженность, в том числе по Генеральным договорам на финансирование по уплате вторых платежей клиентам, которые должны быть перечислены клиенту после погашения задолженности по уступленному праву дебиторами. Просроченная задолженность по строке 1520 баланса отсутствует.

Оценочные обязательства (статья 1540 баланса):

тыс. руб.

Наименование обязательств	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
резерв на оплату отпусков	16 952	22 635	18 301
резерв на оплату премий	81 856	106 051	127 321
ИТОГО (строка 1540):	**98 808**	**128 686**	**145 622**

3.2 Расшифровка отдельных показателей отчета о финансовых результатах Общества:

Доходы по обычным видам деятельности (строка 2110 отчета):

Согласно Учетной политике Общества в качестве доходов по обычным видам деятельности учитывается выручка от оказания факторинговых услуг, состоящая из комиссионного вознаграждения. Все остальные доходы, кроме внереализационных, относятся к прочим. Выручка от реализации в 2022 году по данным бухгалтерского учета составила 6 747 771 тыс. руб., в том числе выручка от основного вида деятельности составила 6 747 771 тыс. руб. Выручка от основного вида деятельности за 2021 год по данным бухгалтерского учета – 2 571 954 тыс. руб. Выручка от реализации по данным налогового учета в 2022 году составила 6 738 006 тыс. руб., в 2021 г – 2 581 720 тыс. руб.

Сумма разницы между бухгалтерским и налоговым учетом в размере 9 766 тыс. руб. возникла в связи с исправлением технической ошибки, допущенной при начислении выручки за декабрь 2021 г. Ошибка была обнаружена в 1 квартале 2022 г.

Расходы по обычным видам деятельности (строка 2120, 2210, 2220 отчета):

В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с получением доходов по обычным видам деятельности, перечень которых установлен в Учетной политике. Все остальные расходы, кроме внереализационных, относятся к прочим. Расходы по обычным видам деятельности в 2022 году по данным бухгалтерского учета составили 1 614 088 тыс. руб., в том числе:
- себестоимость продаж - 1 340 060 тыс. руб.
- управленческие расходы – 273 992 тыс. руб.
- коммерческие расходы – 36 тыс. руб.

По данным налогового учета расходы, уменьшающие доходы от реализации составили 1 581 046 тыс. руб., в том числе:
- прямые расходы – 1 308 638 тыс. руб., разница с БУ– 31 423 тыс. руб.
- косвенные расходы – 272 408 тыс. руб., разница с БУ – 1 620 тыс. руб.

Расходы на оплату труда и начисленные на них страховые взносы, оценочные отчисления в резерв на оплату отпусков относятся на себестоимость услуг по сотрудникам тех подразделений Общества, которые непосредственно участвуют в процессе оказания факторинговых услуг.
Все прочие расходы, не отнесенные в себестоимость продаж, отражены по строке 2220 «Управленческие расходы». Расходы на рекламу отражены по строке 2210 «Коммерческие расходы»

Сумма разницы между бухгалтерским и налоговым учетом в размере 33 043 тыс. руб. представляет собой:

1) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) в связи с созданием оценочных обязательств по оплате отпусков и выплате вознаграждений по итогам работы в бухгалтерском учете, в сумме 36 328 тыс. руб.;

2) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО) в связи с различием стоимости основных средств и НМА в сумме 607 тыс. руб.

3) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО) в связи с признанием предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде по приведенной стоимости будущих арендных платежей, которая погашается посредством амортизации в бухгалтерском учете, а в налоговом учете учитывается ежемесячно в расходы в размере арендных платежей в сумме (4 219) тыс. руб.

4) постоянные разницы (не принимаемых расходов в налоговом учете), приводящих к возникновению постоянных налоговых обязательств (ПНО), в сумме 327 тыс. руб.

Расходы по обычным видам деятельности за прошлые отчетные периоды составили:
- 2021 год – 599 457 тыс. руб.

Расшифровка расходов по обычным видам деятельности:

тыс. руб.

	БУ	НУ	Разница
Прямые	**1 340 060**	**1 308 638**	**31 423**
2.1.1 Верификация	66 519	66 519	0
2.1.2 Информационные услуги по договорам факторинга	284	284	0
2.2.1 Заработная плата - основные сотрудники	164 472	183 973	-19 501
2.2.15 Страховые взносы с годовой премии - основные сотрудники	10 515	5 359	5 156
2.2.17 Премия годовая - основные сотрудники	43 813	22 312	21 501
2.2.19 Страховые взносы с квартальной премии - основные сотрудники	11 076	10 379	697
2.2.3 Премии квартальные - основные сотрудники	48 059	43 258	4 801
2.2.5 Страховые взносы - основные сотрудники	40 703	45 138	-4 435
2.2.5 Страховые взносы - основные сотрудники (оценочное обязательство по отпускам)	4 566	0	4 566
2.2.7 Оценочное обязательство на оплату отпусков - основные	18 639	0	18 639
Себестоимость товаров для продажи	931 416	931 416	0
Косвенные	**274 028**	**272 408**	**1 620**
2.9.3 Расходы на полиграфию	36	36	0
2.11.1 Амортизация ОС	36	51	-15
2.11.2 Амортизация НМА	7 409	6 787	622
2.11.4 Амортизация по долгосрочной аренде	17 321	0	17 321
2.1.4 Агентские услуги по договорам факторинга	8	8	0
2.2.10 Обучение и повышение квалификации, подбор	437	437	0
2.2.16 Страховые взносы с годовой премии - АУП	6 093	5 333	760
2.2.18 Премия годовая - АУП	25 386	27 612	-2 225
2.2.2 Заработная плата - АУП	117 408	133 497	-16 089
2.2.20 Страховые взносы с квартальной премии - АУП	5 449	4 030	1 420
2.2.4 Премия - АУП	27 830	20 498	7 331
2.2.6 Страховые взносы - АУП	25 715	28 688	-2 974
2.2.5 Страховые взносы - АУП (оценочное обязательство по отпускам)	2 816	0	2 816
2.2.8 Оценочное обязательство на оплату отпусков - АУП	13 866	0	13 866
2.2.9 ДМС	5 569	5 569	0
2.3.1 Проживание	623	623	0
2.3.2 Суточные	167	167	0
2.3.3 Оплата проезда (авиа, ж/д транспорт,трансферы) не НУ	13	0	13
2.3.3 Оплата проезда (авиа, ж/д транспорт,трансферы)	553	553	0
2.3.5 Проездные (метро, транспорт)	19	19	0
2.3.6 Оплата услуг по бронированию билетов, гостиниц	38	38	0
2.4.1 Материальные запасы для вычислительной техники	118	118	0
2.4.10 Разработка, доработка, сопровождение сайта	2	2	0
2.4.11 Прочие расходы ИТ	1	1	0
2.4.2 Материальные запасы для копировально-множительной техники	33	33	0
2.4.3 Телефоны (вкл. мобильные)	101	101	0
2.4.5 Мобильная связь, интернет	340	340	0
2.4.6 Ремонт, ТО, диагностика оргтехники	40	40	0

тыс. руб.

2.4.7 Приобретение ПО / Расширение лицензий	1 117	1 117	0
2.4.8 Доступ к базам данных	283	283	0
2.4.9 Сопровождение и техническая поддержка ПО	4 487	4 487	0
2.5.1 Услуги внешних юристов и юридических компаний	6 680	6 680	0
2.5.2 Нотариальные услуги	21	21	0
2.6.2 Консультационные услуги	50	50	0
2.6.2 Консультационные услуги не НУ	25	0	25
2.7.1 Аренда помещений	2 565	24 105	-21 540
2.7.2 Канцелярские товары	77	77	0
2.7.3 Почтово-телеграфные и курьерские расходы	54	54	0
2.7.5 Доставка документов и грузов	1	1	0
2.7.7 Содержание офиса	584	584	0
2.7.7 Содержание офиса не НУ	69	0	69
2.7.8 Представительские расходы	39	39	0
2.7.8 Представительские расходы не НУ	217	0	217
2.8.1 Аренда автотранспорта	291	291	0
2.8.1 Аренда автотранспорта не НУ	3	0	3
2.9.4 Участие в выставках, конференциях	40	40	0

Финансовый результат, полученный от основных видов деятельности

Сумма прибыли, полученная от основных видов деятельности, по данным бухгалтерского учета в 2022 году составила 5 133 683 тыс. рублей, в 2021 году - 1 972 497 тыс. рублей.

Прочие доходы.

Сумма прочих доходов и процентов к получению по данным бухгалтерского учета в 2022 году составила 21 784 тыс. рублей. Для целей налогового учета сумма внереализационных доходов составила 4 703 тыс. рублей. Сумма разницы между бухгалтерским и налоговым учетом составляет 17 081 тыс. рублей. Разница образовалась в результате:

1) восстановления излишне начисленных резервов на оплату отпусков и на выплату вознаграждений по итогам работы (резерв на оплату отпусков и выплату вознаграждений в налоговом учете не формируется), выявленных при инвентаризации оценочных обязательств в сумме 16 964 тыс. руб.;

2) доходов, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль в виде:
- списания кредиторской задолженности в сумме 117 тыс. рублей;

тыс. руб.

Внереализационные	Отчет о финансовых результатах	Декларация по налогу на прибыль	Разница
	21 784	**4 703**	**17 081**
1.1.2 Доходы/поступления по лицензионному договору	3 060	3 060	0
1.1.3 Штрафы, пени по договорам факторинга	1 334	1 334	0
2.5.2 Госпошлина	39	39	0
3.3.1 Доходы/расходы по прочим внереализационным операциям	16 966	2	16 964
3.3.2 Списание кредиторской задолженности	117	0	117
3.3.3 Штрафы, пени и неустойки к получению	268	268	0

Прочие расходы.

Сумма прочих расходов и процентов к уплате по данным бухгалтерского учета в 2022 году составила 4 067 098 тыс. руб. Для целей налогового учета сумма внереализационных расходов составила 4 198 023 тыс. руб. Сумма разницы между бухгалтерским и налоговым учетом составляет (130 924) тыс. руб. Разница образовалась в результате:

1) расходов, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль, в виде:
- реализации социальной программы в сумме 2 141 тыс. руб.;
- подарков и корпоративных мероприятий в сумме 450 тыс. руб.;
- прочих не учитываемых в сумме 78 тыс. руб.

2) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО) в связи с признанием предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде по приведенной стоимости будущих арендных платежей, которая погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму

фактически уплаченных арендных платежей (в бухгалтерском учете, в налоговом учете проценты не учитываются) в сумме 7 224 тыс. руб.;

3) списания безнадежной дебиторской задолженности на основании проведенной инвентаризации расчетов (резерв в налоговом учете не начислялся, в бухгалтерском учете списание за счет ранее созданного резерва) в сумме (140 816) тыс. руб.;

тыс. руб.

Внереализационные расходы	Отчет о финансовых результатах	Декларация по налогу на прибыль	Разница
	4 067 098	**4 198 022**	**-130 923**
2.2.12 Материальная помощь	522	0	522
2.2.13 Подарки, корпоративные мероприятия	450	0	450
2.2.9 ДМС (не НУ)	1 619	0	1 619
2.5.2 Госпошлина	18	18	0
2.6.4 РКО	6 564	6 564	0
2.7.2 Канцелярские товары	4	0	4
2.7.8 Подарки клиентам	0	0	0
3.2.1 Процентные расходы	4 046 110	4 046 110	0
3.2.5 Процентные расходы по долгосрочной аренде	7 224	0	7 224
3.3.1 Доходы/расходы по прочим внереализационным операциям	191	188	2
3.4.1 Создание резерва по дебиторской задолженности	0	0	0
3.4.2 Списание безнадежной дебиторской задолженности	4 315	145 131	-140 816
3.4.4 Штрафы, пени и неустойки к уплате	11	11	0
3.4.4 Налоговые и прочие административные санкции	49	0	49
НДС с безвозмездной передачи	3	0	3
Оплата труда, не учитываемая в целях налогообложения	0	0	0
Списание выделенного НДС на прочие расходы	21	0	21

Расчеты по налогу на прибыль.

Общество формирует в бухгалтерском учете и раскрывает в бухгалтерской отчетности информацию о расчетах по налогу на прибыль организаций в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02). Сумма отложенного налога на прибыль в 2022 году составила (93 161) тыс. рублей Отложенный налог обусловлен возникновением и погашением временных разниц в отчетном периоде:

- отложенного налогового актива в размере (99 238) тыс. руб.
- отложенного налогового обязательства в размере 6 077 тыс. руб.

Финансовый результат хозяйственной деятельности.

Финансовым результатом, полученным в 2022 году, является чистая прибыль в размере 898 844 тыс. рублей и в 2021 году - 1 520 391 тыс. рублей. По данным налогового учета финансовым результатом, полученным в 2022 г., является прибыль в размере 963 641 тыс. руб., в 2021 году - убыток в размере (1 575 424) тыс. руб.

3.3 Расшифровка отдельных показателей отчета о движении денежных средств Общества:

Денежные потоки по финансовым вложениям, а именно поступления от Дебиторов в погашение задолженности по уступленным денежным требованиям, платежей клиентам в части финансирования уступленных денежных требований и перевод остатка по ним относятся к денежным потокам от текущих операций. В соответствии с п. 16 Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011) денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обусловливают соответствующие выплаты другим лицам. Поступления от Дебиторов в погашение задолженности по уступленным денежным требованиям в 2022 г составили 363 435 722 тыс. рублей, платежи клиентам в части финансирования уступленных денежных требований и перевод остатка по ним в 2022 г составили 378 555 343 тыс. рублей. Разница между денежными потоками составила (18 357 869) тыс. руб. (строка 4126).

4. Состояние чистых активов

Стоимость чистых активов Общества на 31.12.2022 г. составила 199 057 тыс. рублей. Показатели, характеризующие динамику изменения стоимости чистых активов Общества и уставного капитала Общества за три последних завершенных финансовых года, включая отчетный год представлена ниже:

тыс. руб.

Наименование	**31.12.2020**	**31.12.2021**	**31.12.2022**
Нераспределенная прибыль	-2 222 868	-705 299	193 545
Размер уставного капитала	5 512	5 512	5 512
Чистые активы	**-2 217 356**	**-699 787**	**199 057**

5. Существенные ошибки предшествующего отчетного года

Существенных ошибок, найденных до/после утверждения отчетности за 2022 год, обнаружено не было. Согласно Учетной политике Общества ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период приводит к искажению статьи отчетности за отчетный год не менее чем на 5%. С учетом характера статьи бухгалтерской отчетности существенной может быть признана ошибка, приводящая и к меньшему размеру искажения.

6. Связанные стороны

В соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность оказывать влияние на деятельность другой стороны, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние. Информация о связанных сторонах по состоянию на 31.12.2022 г., предусмотренная п.14 ПБУ 1/2008 содержится в прилагаемой таблице.

№ п/п	**Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны**	**Для Ю.Л. - место нахождения , для Ф.Л. - гражданство, должность в организации**	**Характер взаимоотношений, основание в силу которого лицо признается связанным**	**Дата наступления основания**	**Тип, цели операций со связанными сторонами**
1	Доступ к сведениям ограничен		Доля в размере 100% уставного капитала Общества	30.09.2020 г.	

Выплаты управленческому персоналу в 2022 году составили 21 609 тыс. рублей, в 2021 году – 19 155 тыс. рублей.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены в бухгалтерском балансе следующими показателями:

тыс. руб.

Наименование актива/обязательства	**31.12.2020**	**31.12.2021**	**31.12.2022**
Активы, в т. ч.			
Дебиторская задолженность	13 201	14 966	12 306
Обязательства, в т.ч.			
Полученные кредиты и проценты к уплате	26 648 036	35 115 968	57 308 707
Кредиторская задолженность	3 060	3 060	3 060

Все расчеты между связанными сторонами осуществляются в денежной форме.

В следующей таблице представлены виды и общая сумма операций со связанными сторонами:

тыс. руб.

Виды операций	**2020 г**	**2021 г**	**2022 г**
Доходы:			
оказание услуг сервисного агента	82 922	146 364	114 215
лицензионный договор	0	3 060	3 060
Итого доходы	**82 922**	**149 424**	**117 275**
Иные расходы			
проценты к уплате	1 086 504	1 746 116	4 045 110
услуги банка	5 304	6 829	6 494
Итого расходы:	**1 091 808**	**1 752 945**	**4 051 604**

Резервы по сомнительным долгам в отношении связанных сторон не создавались. Задолженность связанных сторон в отчетном и предыдущем периодах не списывалась. Сомнительных долгов и долгов, нереальных для взыскания, по состоянию на отчетную дату со связанными сторонами не числится.

Основным источником финансирования деятельности Общества в 2022 году являлись кредиты ПАО «Промсвязьбанк».

7. События после отчетной даты, условные факты хозяйственной деятельности

Существенных событий после отчетной даты подлежащих отражению в бухгалтерской отчетности за 2022 года независимо от положительного или отрицательного его характера для Общества не происходило. Событие после отчетной даты признается существенным, если без знания о нем пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности организации (п. 6 ПБУ 7/98).

8. Риски хозяйственной деятельности.

Общество на 31.12.2022 года не имеет финансовых и правовых рисков хозяйственной деятельности**.**

Генеральный директор
ООО «МСП Факторинг» ***И.С. Воловик***

31.03.2023

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 61568B0063AE7A814C10CC59BB0FF321
Владелец: Воловик Иннокентий Сергеевич
Действителен: с 25.03.2022 до 25.06.2023

ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Общество с ограниченной ответственностью
«МСП Факторинг»

Аудиторское заключение

О годовой бухгалтерской отчетности за 2023 год

Москва | 2024

ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику

Общества с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг» (далее – ООО «МСП Факторинг»), 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 2023 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «МСП 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 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 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, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие 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.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ООО «МСП Факторинг» за 2023 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО «МСП Факторинг» за 2023, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией

ФБК
Аудиторское заключение

и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом ООО «МСП Факторинг» за 2023 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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 оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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 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 отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Управляющий партнер,
действует от имени
аудиторской организации
на основании доверенности
(№43/22 от 04.03.2022 г.)

Алексей Геннадьевич Терехов
ОРНЗ 21606042047

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено
аудиторское заключение

Татьяна Владимировна Косакович
ОРНЗ 21606036208

Дата аудиторского заключения
«29» марта 2024 года

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг» (ООО «МСП Факторинг»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 19.02.2008 г. за основным государственным регистрационным номером 1087746242297.

Аудитор

Наименование:

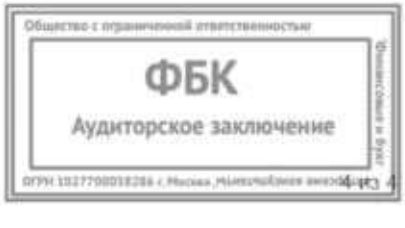
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.



Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2023 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг"**	по ОКПО	84853587		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722639751		
Вид экономической деятельности **Денежное посредничество**	по ОКВЭД 2	64.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
101000, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Басманный, ул Маросейка, д. 9/2, стр. 1, этаж 5 помещение 2

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [X] ДА [ ] НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
ООО "Финансовые и бухгалтерские консультанты" (ООО "ФБК")

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7701017140
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027700058286

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1	Нематериальные активы	1110	274 792	216 307	153 126
1.1	в том числе: программный модуль	1111	49 849	56 970	64 091
1	прочее	1112	261	514	744
1.5	разработка программных модулей	1113	224 682	158 824	88 291
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2	Основные средства	1150	124 512	142 741	153 101
2.1	в том числе: основные средства в организации	1151	45	60	96
2.1	долгосрочная аренда	1152	124 467	142 681	153 005
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	205 628	279 639	378 877
	в том числе: по оценочным обязательствам и резервам	1181	93 437	29 124	25 737
	по арендным обязательствам	1182	29 223	33 747	38 055
	убыток текущего года	1183	-	-	315 085
	убытки прошлых лет	1184	76 818	216 768	-
	издержки обращения	1185	4 981	-	-
	кредиторская задолженность	1186	1 169	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	4 799	11 989	3 544
	в том числе: полисы ДМС	1191	2 342	9 150	-
	прочие РБП	1192	2 457	2 839	3 544
	Итого по разделу I	1100	609 731	650 675	688 648
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4	Запасы	1210	994 732	854	932 253
4.1	в том числе: прочие материалы	1211	854	854	854
4.1	товары на складах	1212	993 878	-	931 398

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	9	186 280
5	Дебиторская задолженность	1230	10 748 287	2 476 956	70 131
5.1	в том числе: авансы выданные	1231	1 154	6 482	5 213
5.1	расчеты с покупателями и заказчиками	1232	1 436 336	769 578	14 892
5.1	расчеты по претензиям	1233	45 228	45 161	45 751
5.1	прочая	1234	27 216	53 216	4 276
5.1	расчеты по агентскому факторингу	1235	7 312 444	1 602 518	-
5.1	расчеты по коммерческому финансированию	1236	1 925 909	-	-
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	87 501 882	84 555 931	51 950 002
3.1	в том числе: приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	1241	86 354 175	84 555 931	51 950 002
3.1	займы выданные	1242	1 147 707	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	10 970	46 307	13 586
	Прочие оборотные активы	1260	2 080	477	3 211
	в том числе: неисключительные права требования	1261	2 080	477	3 211
	Итого по разделу II	1200	99 257 951	87 080 533	53 155 463
	БАЛАНС	1600	99 867 682	87 731 208	53 844 111

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700055336 г. Москва, индивидуальное предпринимательство

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	5 512	5 512	5 512
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	965 519	193 545	(705 299)
	в том числе: прибыли убытки прошлых лет	1371	193 545	(705 299)	(2 222 868)
	прибыли убытки отчетного периода	1372	771 974	898 844	1 520 391
	корректировки в связи с изменением УП	1373	-	-	(2 822)
	Итого по разделу III	1300	971 031	199 057	(699 787)
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5	Заемные средства	1410	60 831 713	56 985 969	34 892 617
5.3	в том числе: кредиты полученные	1411	60 831 713	56 985 969	34 892 617
	Отложенные налоговые обязательства	1420	33 395	36 000	42 077
	в том числе: по основным средствам	1421	23 215	26 858	30 607
	по нематериальным активам	1422	5 790	3 385	4 268
	по кредиторской задолженности	1423	4 390	5 757	7 202
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
5	Прочие обязательства	1450	102 499	114 588	139 948
5.3	в том числе: долгосрочная аренда	1451	102 499	114 588	139 948
	Итого по разделу IV	1400	60 967 607	57 136 557	35 074 641
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5	Заемные средства	1510	748 762	322 738	223 351
5.3	в том числе: кредиты полученные	1511	-	-	-
5.3	проценты по кредитам	1512	748 762	322 738	223 351
5	Кредиторская задолженность	1520	36 684 433	29 894 877	19 102 903
5.3	в том числе: расчеты по уступленным правам денежных требований	1521	35 904 202	29 455 820	18 930 523
5.3	расчеты по налогам и сборам	1522	321 995	369 543	163 398
5.3	расчеты с поставщиками и подрядчиками	1523	3 629	14 698	5 921
5.3	прочая	1524	454 607	54 816	3 060
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7	Оценочные обязательства	1540	467 187	145 622	128 686
7	в том числе: резервы на оплату отпусков и премий	1541	139 577	145 622	128 686
	резерв по налогам в бюджет	1542	327 610	-	-
5	Прочие обязательства	1550	28 662	32 357	14 316
5.3	в том числе: долгосрочная аренда	1551	28 662	32 357	14 316
	Итого по разделу V	1500	37 929 044	30 395 595	19 469 257
	БАЛАНС	1700	99 867 682	87 731 208	53 844 111

Руководитель _____ Воловик Иннокентий Сергеевич
(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2023 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг"**	по ОКПО	84853587		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722639751		
Вид экономической деятельности **Денежное посредничество**	по ОКВЭД 2	64.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Выручка	2110	10 173 257	6 747 771
	Себестоимость продаж	2120	(2 640 651)	(1 340 060)
	в том числе: Операционные расходы факторинга	2121	(91 133)	(66 821)
	Себестоимость реализованных ТМЦ	2122	(2 234 742)	(931 398)
	Прочие	2123	(314 776)	(341 841)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	7 532 606	5 407 711
	Коммерческие расходы	2210	(98 267)	(36)
	в том числе: Транспортно-заготовительные расходы	2211	(98 267)	-
	Управленческие расходы	2220	(305 840)	(273 992)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	7 128 499	5 133 683
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(5 777 966)	(4 046 110)
	Прочие доходы	2340	45 154	21 784
	в том числе: доходы по лицензионному договору	2341	3 280	3 060
	восстановленные резервы	2342	37 550	16 964
	прочие	2343	49	168
	штрафные санкции по договорам	2344	4 275	1 592
	Прочие расходы	2350	(412 359)	(20 988)
	в том числе: РКО	2351	(3 692)	(6 564)
	соц.поддержка	2352	(2 029)	(2 140)
	прочие	2353	(2 051)	(746)
	процентные расходы по долгосрочной аренде	2354	(6 834)	(7 224)
	списание безнадежной дебиторской задолженности	2355	(4 854)	(4 315)
	создание резерва по дебиторской задолженности	2356	(65 289)	-
	оценочное обязательство по налогам в бюджет	2357	(327 610)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	983 328	1 088 369
	Налог на прибыль	2410	(211 354)	(189 525)
	в том числе: текущий налог на прибыль	2411	(139 949)	(96 364)
	отложенный налог на прибыль	2412	(71 405)	(93 161)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	771 974	898 844

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700055336 г. Москва

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	771 974	898 844
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Волович Иннокентий Сергеевич
(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2023 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг"	по ОКПО	84853587		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722639751		
Вид экономической деятельности: Денежное посредничество	по ОКВЭД 2	64.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности: Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3100	5 512	-	-	-	(705 299)	(699 787)
За 2022 г. Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	898 844	898 844
в том числе: чистая прибыль	3211	X	X	X	X	898 844	898 844
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе: убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Аудиторское заключение

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3200	5 512	-	-	-	193 545	199 057
За 2023 г. Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	771 974	771 974
в том числе: чистая прибыль	3311	X	X	X	X	771 974	771 974
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 2023 г.	3300	5 512	-	-	-	965 519	971 031

ФБК
Аудиторское заключение

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	Изменения капитала за 2022 г.		На 31 декабря 2022 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Чистые активы	3600	971 031	199 057	(699 787)

Руководитель _____ Воловик Иннокентий Сергеевич
(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2023 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг"**	по ОКПО	84853587		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722639751		
Вид экономической деятельности **Денежное посредничество**	по ОКВЭД 2	64.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
Общества с ограниченной ответственностью / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	22 686 291	1 662 622
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	941 650	1 607 744
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	3 808	3 060
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
от агентского факторинга	4114	20 717 720	-
от финансового факторинга	4115	1 023 113	-
прочие поступления	4119	-	51 818
Платежи - всего	4120	(25 362 032)	(23 657 676)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(140 069)	(120 449)
в связи с оплатой труда работников	4122	(522 189)	(542 066)
процентов по долговым обязательствам	4123	(5 351 942)	(3 946 723)
налога на прибыль организаций	4124	(134 956)	(90 232)
прочие налоги и сборы	4125	-	-
по уступленным правам требования	4126	(8 541 890)	(18 357 869)
по агентскому факторингу	4127	(6 100 495)	-
по финансовому факторингу	4128	(4 535 615)	-
прочие платежи	4129	(34 876)	(600 337)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(2 675 741)	(21 995 054)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	223 504	-
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	211 834	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	11 670	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(1 428 844)	(65 577)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(69 304)	(65 577)
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	(1 359 540)	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224		-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700055336 г. Москва, площадь Киевского вокзала

прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(1 205 340)	(65 577)

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700055336 г. Москва, индивидуальное имя

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	103 501 830	206 973 572
в том числе: получение кредитов и займов	4311	103 501 830	206 973 572
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(99 656 086)	(184 880 220)
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	(99 656 086)	(184 880 220)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	3 845 744	22 093 352
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(35 337)	32 721
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	46 307	13 586
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	10 970	46 307
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____ **Воловик Иннокентий Сергеевич**
(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
						Выбыло			Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2023г.	72 652	(15 226)	156 268	-	-	(25 304)	-	-	-	228 920	(40 530)
	5110	за 2022г.	72 652	(7 817)	-	-	-	(7 409)	-	-	-	72 652	(15 226)
в том числе: Программное обеспечение (Инв.№ НМА-000002)	5101	за 2023г.	71 213	(14 243)	-	-	-	(7 121)	-	-	-	71 213	(21 364)
	5111	за 2022г.	71 213	(7 121)	-	-	-	(7 121)	-	-	-	71 213	(14 243)
Веб-сайт (Инв.№ НМА-000001)	5102	за 2023г.	1 439	(983)	-	-	-	(288)	-	-	-	1 439	(1 271)
	5112	за 2022г.	1 439	(696)	-	-	-	(288)	-	-	-	1 439	(983)
Программное обеспечение (Инв.№ НМА-000003)	5103	за 2023г.	-	-	142 929	-	-	(16 377)	-	-	-	142 929	(16 377)
	5113	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Программное обеспечение (Инв.№ НМА-000004)	5104	за 2023г.	-	-	13 246	-	-	(1 518)	-	-	-	13 246	(1 518)
	5114	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товарный знак (Инв.№ НМА-000005)	5105	за 2023г.	-	-	93	-	-	-	-	-	-	93	-
	5115	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5120	227 388	71 213	71 213
в том числе:				
Программное обеспечение (Инв.№ НМА-000002)	5121	71 213	71 213	71 213
Программное обеспечение (Инв.№ НМА-000003)	5122	142 929	-	-
Программное обеспечение (Инв.№ НМА-000004)	5123	13 246	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
						Выбыло				
			первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанная на расходы за период	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

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 2023г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2022г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2022г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2023г.	158 881	83 790	-	(156 268)	86 403
	5190	за 2022г.	88 291	70 589	-	-	158 881
в том числе: разработка программных модулей	5181	за 2023г.	158 824	83 754	-	(156 175)	86 403
	5191	за 2022г.	88 291	70 533	-	-	158 824
Товарный знак (Инв.№ НМА-000005)	5182	за 2023г.	57	36	-	(93)	-
	5192	за 2022г.	-	57	-	-	57

Аудиторское заключение ФБК

Руководитель _____ Воловик Иннокентий Сергеевич
(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
						Выбыло объектов				Переоценка				
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2023г.	173 721	(30 980)	-	-	-	(18 229)	-	-	-	173 721	(49 210)
	5210	за 2022г.	166 724	(13 623)	6 997	-	-	(17 357)	-	-	-	173 721	(30 980)
в том числе: Офисное оборудование	5201	за 2023г.	2 172	(2 112)	-	-	-	(15)	-	-	-	2 172	(2 126)
	5211	за 2022г.	2 172	(2 075)	-	-	-	(36)	-	-	-	2 172	(2 112)
Долгосрочная аренда (нежилое офисное помещение)	5202	за 2023г.	171 550	(28 869)	-	-	-	(18 215)	-	-	-	171 550	(47 083)
	5212	за 2022г.	164 552	(11 548)	6 997	-	-	(17 321)	-	-	-	171 550	(28 869)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2022г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5241	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2022г.	-	-	-	-	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	171 550	171 550	164 552
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	4 195	4 195	4 195
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

Руководитель _____ Воловик Иннокентий Сергеевич
(подпись) (расшифровка подписи)

29 Марта 2024 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка			первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2022г.	130 000	(130 000)	-	(130 000)	130 000	-	-	-	-
в том числе: займы выданные	5302	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2022г.	130 000	(130 000)	-	(130 000)	130 000	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2023г.	84 559 928	(3 997)	448 240 777	(445 294 826)	-	-	-	87 505 879	(3 997)
	5315	за 2022г.	51 956 034	(6 032)	84 394 410	(51 790 515)	2 034	-	-	84 559 928	(3 997)
в том числе: уступленные права денежных требований	5306	за 2023г.	84 559 928	(3 997)	446 881 237	(445 082 993)	-	-	-	86 358 172	(3 997)
	5316	за 2022г.	51 956 034	(6 032)	84 394 410	(51 790 515)	2 034	-	-	84 559 928	(3 997)
займы выданные	5307	за 2023г.	-	-	1 359 540	(211 833)	-	-	-	1 147 707	-
	5317	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2023г.	84 559 928	(3 997)	448 240 777	(445 294 826)	-	-	-	87 505 879	(3 997)
	5310	за 2022г.	52 086 034	(136 032)	84 394 410	(51 920 515)	132 034	-	-	84 559 928	(3 997)

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель _____ Воловик Иннокентий Сергеевич
(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменение за период					На конец периода		
							выбыло						
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2023г.	854	-	854	3 230 005	(2 236 127)	-	-	X	994 732	-	994 732
	5420	за 2022г.	932 253	-	932 253	807	(932 206)	-	-	X	854	-	854
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2023г.	854	-	854	1 385	(1 385)	-	-	-	854	-	854
	5421	за 2022г.	854	-	854	807	(808)	-	-	-	854	-	854
Готовая продукция	5402	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2023г.	-	-	-	3 228 620	(2 234 742)	-	-	-	993 878	-	993 878
	5423	за 2022г.	931 398	-	931 398	-	(931 398)	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ФБК
Аудиторское заключение

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:	5446	-	-	-

Аудиторское заключение ФБК

Руководитель (подпись) Воловик Иннокентий Сергеевич (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
					поступление		выбыло						
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2023г.	2 492 950	(15 994)	8 367 882	67	(26 475)	(4 854)	(15 994)	-	-	-	10 813 576	(65 289)
	5530	за 2022г.	98 224	(28 093)	2 426 670	-	(19 444)	(12 500)	12 098	-	-	-	2 492 950	(15 994)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2023г.	769 578	-	732 047	-	-	-	-	-	-	-	1 501 625	(65 289)
	5531	за 2022г.	14 892	-	769 578	-	(14 892)	-	-	-	-	-	769 578	-
Авансы выданные	5512	за 2023г.	22 477	(15 994)	-	-	(479)	(4 850)	(15 994)	-	-	-	1 154	-
	5532	за 2022г.	24 523	(19 311)	1 438	-	(3 484)	-	(3 316)	-	-	-	22 477	(15 994)
Прочая	5513	за 2023г.	53 216	-	-	-	(25 996)	(4)	-	-	-	-	27 216	-
	5533	за 2022г.	13 058	(8 782)	53 136	-	(477)	(12 500)	8 782	-	-	-	53 216	-
Расчеты по претензиям	5514	за 2023г.	45 161	-	-	67	-	-	-	-	X	X	45 228	-
	5534	за 2022г.	45 761	-	-	-	(591)	-	-	-	X	X	45 161	-
Расчеты по агентскому факторингу	5515	за 2023г.	1 602 518	-	5 709 926	-	-	-	-	-	X	X	7 312 444	-
	5535	за 2022г.	-	-	1 602 518	-	-	-	-	-	X	X	1 602 518	-
Расчеты по коммерческому финансированию	5516	за 2023г.	-	-	1 925 909	-	-	-	-	-	X	X	1 925 909	-
	5536	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2023г.	2 492 950	(15 994)	8 367 882	67	(26 475)	(4 854)	(15 994)	X	-	-	10 813 576	(65 289)
	5520	за 2022г.	98 224	(28 093)	2 426 670	-	(19 444)	(12 500)	12 098	X	-	-	2 492 950	(15 994)

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	5541	65 289	65 289	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	15 944	15 944	19 311	19 311
прочая	5543	-	-	-	-	6 782	6 782
	5544	-	-	-	-	-	-

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	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2023г.	57 100 557	143 766 970	-	139 933 315	-	-	-	-	60 934 212
	5571	за 2022г.	35 032 565	206 973 573	-	(184 905 580)	-	-	-	-	57 100 557
в том числе: кредиты	5552	за 2023г.	56 985 969	143 766 970	-	(139 921 226)	-	-	-	-	60 831 713
	5572	за 2022г.	34 892 617	206 973 573	-	(184 880 220)	-	-	-	-	56 985 969
займы	5553	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
обязательства по долгосрочной аренде	5555	за 2023г.	114 588	-	-	(12 089)	-	-	X	X	102 499
	5575	за 2022г.	139 948	-	-	(25 360)	-	-	X	X	114 588
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2023г.	30 249 972	6 848 173	5 777 966	(5 414 254)	-	-	-	-	37 461 857
	5580	за 2022г.	19 340 569	18 406 630	4 046 110	(11 543 220)	(117)	-	-	-	30 249 972
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2023г.	14 698	-	-	(11 069)	-	-	-	-	3 629
	5581	за 2022г.	5 921	14 698	-	(5 921)	-	-	-	-	14 698
авансы полученные	5562	за 2023г.	3 060	1 266	-	-	-	-	-	-	4 326
	5582	за 2022г.	3 060	3 060	-	(3 060)	-	-	-	-	3 060
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2023г.	369 543	-	-	(47 548)	-	-	-	-	321 995
	5583	за 2022г.	163 398	369 543	-	(163 398)	-	-	-	-	369 543
кредиты	5564	за 2023г.	322 738	-	5 777 966	(5 351 942)	-	-	-	-	748 762
	5584	за 2022г.	223 351	-	4 046 110	(3 946 723)	-	-	-	-	322 738
займы	5565	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2023г.	51 756	398 525	-	-	-	-	-	-	450 281
	5586	за 2022г.	-	51 756	-	-	-	-	-	-	51 756
расчеты с клиентами по уступленным правам требования	5567	за 2023г.	29 455 820	6 448 382	-	-	-	-	X	X	35 904 202
	5587	за 2022г.	18 930 523	17 949 532	-	(7 424 116)	(117)	-	X	X	29 455 820
обязательства по долгосрочной аренде	5568	за 2023г.	32 357	-	-	(3 695)	-	-	X	X	28 662
	5588	за 2022г.	14 316	18 041	-	-	-	-	X	X	32 357
Итого	5550	за 2023г.	87 350 529	150 615 143	5 777 966	134 519 061	-	X	-	-	98 396 069
	5570	за 2022г.	54 373 134	225 380 203	4 046 110	(196 448 800)	(117)	X	-	-	87 350 529

ФБК

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Аудиторское заключение ФБК Общество с ограниченной ответственностью

Руководитель (подпись) Воловик Иннокентий Сергеевич (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Материальные затраты	5610	1 331	738
Расходы на оплату труда	5620	438 970	459 430
Отчисления на социальные нужды	5630	109 193	106 953
Амортизация	5640	43 533	24 766
Прочие затраты	5650	216 990	90 823
Итого по элементам	5660	810 017	682 690
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	2 234 742	931 398
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	3 044 759	1 614 088

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

Аудиторское заключение ФБК

Руководитель _____ Воловик Иннокентий Сергеевич

(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	145 622	575 474	(216 358)	(37 551)	467 187
в том числе: Резерв ежегодных отпусков	5701	18 301	40 726	(36 420)	(1 441)	21 166
Резерв по выплате вознаграждений	5702	127 321	207 138	(179 938)	(36 110)	118 411
Резерв по налогам в бюджет РФ	5703	-	327 610	-	-	327 610

Руководитель _____ Воловик Иннокентий Сергеевич
(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

31

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Полученные - всего	5800	812 931 114	731 471 797	325 100 978
в том числе:	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:	5811	-	-	-

Аудиторское заключение ФБК

Руководитель (подпись) Воловик Иннокентий Сергеевич (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
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	за 2023г.	5910	-	-	-	-
	за 2022г.	5920	-	-	-	-
в том числе:						
	за 2023г.	5911	-	-	-	-
	за 2022г.	5921	-	-	-	-

Аудиторское заключение ФБК

Руководитель _____ Воловик Иннокентий Сергеевич
(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»
ул. Маросейка, дом 9/2, строение 1, этаж 5, помещение 2,
г. Москва, Российская Федерация 101000
Телефон: 8 (800) 555-38-73;
Электронная почта: client-service@psbfactoring.ru
ОКПО 84853587, ОГРН 1087746242297
ИНН/КПП 7722639751/770101001

№ _____

На № _____ от _____

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год
ООО «МСП Факторинг»

1. Основные сведения об организации.

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг» (далее – «Общество») зарегистрировано в МИФНС №46 по г. Москве 19 февраля 2008г. Основной государственный регистрационный номер 1087746242297, код ОКПО 84853587, ИНН 7722639751 КПП 770101001. 15.03.2022 г внесены сведения в ЕГРЮЛ по изменению наименования Общества – ООО «МСП Факторинг». С 18.06.2021 г – наименование Общества ООО «ПСБ Факторинг». С 25.05.2018г наименование Общества – ООО «МСП Факторинг», до 25.05.2018 г. наименование Общества – ООО «Промсвязьфакторинг».

Адрес местонахождения: 101000, Москва г, ул. Маросейка, д. 9/2, стр. 1, этаж 5 помещение 2

Уставный капитал Общества по состоянию на 01.01.2023 г. и 31.12.2023 г. составил 5 512 тыс. руб.

Единственным участником Общества по состоянию на 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г. является одно и то же лицо. Доля участия – 100%. Доступ к сведениям о бенефициаре ограничен в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». В связи с этим информация о бенефициаре Общества не может быть раскрыта.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор. С 17.07.2019г Генеральный директор - Воловик Иннокентий Сергеевич. Главный бухгалтер – Савчина Ольга Васильевна.

Основным видом деятельности Общества является: Денежное посредничество (ОКВЭД 64.1).

Общество ведет свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации. Общество имеет 1 обособленное подразделение, не выделенное на отдельный баланс. Обособленное подразделение находится по адресу: 150060, г. Ярославль, ул. Труфанова, 32, КПП760245001;

Штатное расписание Общества утверждено Генеральным директором. Фактическая численность персонала Общества по состоянию на 01.01.2024 г равна 219 человек, по состоянию на 01.01.2023 г была 226 человек.

ФБК
Аудиторское заключение

Деятельность осуществлялась Обществом на протяжении всего периода 2023 года и была направлена на получение доходов в отчетном и последующих периодах.

2. Существенные аспекты учетной политики.

Учетная политика Общества на отчетный год была составлена исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у руководства Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В связи с утверждением нового способа ведения учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее и на основании п. 10 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденного Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н, а также ст. 313 Налогового кодекса Российской Федерации в Учетную политику Общества на 2023 год приказом Генерального директора №36-1/2023 от 30.09.2023 г. внесены следующие дополнения:

1) для целей бухгалтерского учета:

- дополнен раздел 14 «Доходы и расходы» следующими пунктами:

« п.14.1.1. Обычным видом деятельности для Общества является:
- финансирование кредиторской задолженности Принципалов;
- предоставление целевого финансирования;
- коммерческое финансирование.»

« п.14.1.1. «В качестве доходов по обычным видам деятельности учитывается выручка»:
- Агентское вознаграждение;
- Проценты за пользование заемными средствами;
- Доход от реализации товаров.»

(Основание: абз. 6 п.4 ПБУ 9/99)

«14.1.5. Выручка от реализации товаров признается на дату перехода права собственности на товары к покупателю».

(Основание: п.5, п. 12 ПБУ 9/99)

« п.7.2 «В составе прямых расходов при оказании услуг отражаются:
- нотариальные услуги по договорам факторинга;
- агентские услуги по договорам факторинга;
- другие расходы, непосредственно связанные с оказанием услуг, приобретением и реализацией товаров».

« п. 5.1.2 «Единицей бухгалтерского учета товаров является:
- отдельный объект – для товаров, которые не могут заменять друг друга;
- однородная группа - для товаров, которые могут заменять друг друга».

(Основание: п. 6 ФСБУ 5/2019)

« п. 5.2.1 «Организация применяет разные способы оценки при списании разных групп (видов) товаров:
- по себестоимости каждой единицы оцениваются товары, которые не могут заменять друг друга.
- по средней себестоимости оцениваются товары однородных групп».

(Основание: п. п. 36, 38 ФСБУ 5/2019)

2) для целей налогового учета:

- дополнен раздел 3 «Налог на прибыль организаций»:

«п. 3.2.1 «Учет доходов и расходов» следующими пунктами:
Доход от реализации товарно-материальных ценностей признается на дату перехода права собственности на реализуемые ценности».

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700055336 г. Москва, Нижнемостовой переулок

(Основание п. 1 ст. 39, п. 3 ст. 271 НК РФ).

« п.3.3.1 следующими пунктами:

- нотариальные услуги по договорам факторинга;
- агентские услуги по договорам факторинга;
- стоимость приобретения товаров, реализованных в данном отчетном (налоговом) периоде;
- расходы на доставку товаров до склада налогоплательщика (транспортные расходы), если они не включены в цену приобретения товаров».

« п.3.4.2 изложить в следующей редакции:

При реализации покупных товаров для определения стоимости их приобретения организация применяет метод оценки:

- для товаров, которые не могут заменять друг друга - по стоимости единицы товара;
- для однородных товаров - по средней стоимости».

(Основание: абз. 5, 4 пп. 3 п. 1 ст. 268 НК РФ)

Указанные дополнения Учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета вступили в силу с 01 октября 2023 г.

Первоначальная стоимость основных средств (далее ОС) Общества погашается линейным способом по всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации. **Начисление амортизации** начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта ОС в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета. Амортизация считается из первоначальной стоимости ОС, уменьшенной на его ликвидационную стоимость

Ликвидационная стоимость объекта ОС определяется как сумма, которую получили бы на текущий момент от его выбытия (включая стоимость оставшихся от выбытия материальных ценностей), за вычетом ожидаемых затрат на выбытие. При этом предполагается, что объект ОС находится в состоянии, характерном для момента окончания СПИ. Ликвидационная стоимость принимается равной нулю, если (п. 31 ФСБУ 6/2020):
- не ожидается поступлений от выбытия объекта ОС по окончании СПИ, в том числе от продажи извлеченных из него материальных ценностей;
- ожидаемая сумма поступлений не является существенной;
- ожидаемая к поступлению сумма не может быть определена.

Срок полезного использования (СПИ) объекта ОС устанавливается:
- как период, в течение которого его использование будет приносить экономические выгоды Обществу. При этом в отношении объектов ОС, эксплуатировавшихся предыдущими собственниками, учитывается срок их фактического использования на дату принятия к учету.

Активы, со СПИ больше года и стоимостью ниже 100 тысяч рублей за единицу списываются в состав расходов периода, в котором они понесены. Стоимость таких активов принимается на забалансовый учет для обеспечения контроля за сохранностью активов.

Самостоятельными инвентарными объектами ОС признаются существенные по величине затраты на проведение ремонта, техосмотра, техобслуживания ОС с частотой более 12 месяцев или более обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев. Величина затрат признается существенной, если она превышает 50 процентов первоначальной стоимости основного средства.

Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, **переоценка не производится**.

Общество **проводит проверку** ОС и кап. вложений **на обесценение** в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» минимум раз в год по состоянию на 31 декабря. Признаки обесценения - резкое снижение рыночной стоимости, существенный износ, порча объекта, простой. При наличии таких признаков балансовая стоимость ОС уменьшается до рыночной стоимости за минусом затрат на выбытие. Убыток от обесценения относится в прочие расходы

В составе нематериальных активов (далее НМА) учитываются исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации. В составе расходов будущих периодов учитываются затраты на объекты вне зависимости от срока их использования,

такие как права на иные объекты, не являющиеся результатами интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации.
Переоценка объектов НМА по текущей рыночной стоимости не производится.
Проверка НМА на обесценение не производится.
Амортизация не начисляется по НМА с неопределенным сроком полезного использования. При принятии к бухгалтерскому учету НМА с определенным сроком полезного использования
Общество выбирает способ начисления амортизации индивидуально для каждого объекта, исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от его использования. Амортизация производится линейным способом. Изменение продолжительности периода, в течение которого организация предполагает использовать актив, признается существенным, если разница между текущим сроком полезного использования и предполагаемым составляет не менее 20% от величины текущего срока. Срок полезного использования таких объектов НМА подлежит уточнению. Способ амортизации НМА ежегодно проверяется организацией на необходимость его уточнения. В случае уточнения срока полезного использования и (или) способа начисления амортизации имеет место изменение оценочных значений. Возникшие в связи с этим корректировки (начисление амортизации исходя из нового срока полезного использования и (или) способа начисления амортизации) отражаются в бухгалтерском учете перспективно.

Приобретенные материалы Общество принимает к бухгалтерскому учету по цене поставщика. Общество не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов, учитываются в расходах периода, в котором они понесены.
При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится Обществом по средней себестоимости. Последняя определяется исходя из средней за период фактической себестоимости (взвешенная оценка), в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало периода и все поступления за период. В качестве расчетного периода установлен месяц.

Материалы, предназначенные для создания внеоборотных активов, к запасам не относятся. При этом они учитываются на счете 10 «Материалы» обособленно (на отдельном субсчёте).

Финансовые вложения. Уступленные денежные требования принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости каждого требования с учетом НДС.
Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, проводится ежегодно.
Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на основании коллегиального решения исходя из экспертного суждения управленческого персонала. Общество создает резерв в любом случае, если есть уверенность в том, что должник по Генеральному договору о факторинговом обслуживании является банкротом или станет им в ближайшие шесть месяцев после отчетной даты.
При выбытии (обратной уступки и в случае погашения задолженности дебитором) уступленных денежных требований их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждого требования.

Займы, предоставленные работникам организации под проценты и признаваемые финансовыми вложениями, учитываются на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 73-1 «Расчеты по предоставленным займам».

Общество создает резерв по сомнительным долгам. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Для расчета резерва сумма долга берется с НДС.

Полученные займы и кредиты учитываются в составе краткосрочных либо долгосрочных заемных средств, в соответствии с условиями договора, а именно:
- при сроке погашения, не превышающем 12 месяцев, займы и кредиты учитываются в составе краткосрочной задолженности по кредитам и займам;
- при сроке погашения, превышающем 12 месяцев – в составе долгосрочной задолженности по кредитам и займам.

Выручка от оказания факторинговых услуг признается в соответствии с ПБУ 9/99.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700055336 г. Москва, Нижнемостовой переулок

Затраты на оказание факторинговых услуг учитываются на счете 20 «Основное производство. **Управленческие расходы**, учитываемые по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы», по окончании отчетного периода списываются непосредственно в дебет счета 90 «Реализация продукции (работ, услуг)».

Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности (п.9 ПБУ 10/99).

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но **относящиеся к следующим отчетным периодам**, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида.

Неисключительные права на программные продукты и иные аналогичные нематериальные объекты, не являющиеся нематериальными активами согласно ПБУ 14/2007 учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов» и списываются на затраты ежемесячно равными долями в течение срока течение срока действия договора (п. 39 ПБУ 14/2007).

Оценочные обязательства (резервы предстоящих расходов):

- на выплату отпускных. Размер оценочного обязательства определяется ежемесячно исходя из всей суммы отпускных, положенных, но не отгулянных сотрудниками на отчетную дату. Оценка и корректировка обязательства проводится на каждую отчетную дату;
- на выплату вознаграждений по итогам работы на период работы. Размер оценочного обязательства определяется ежемесячно исходя из годового премиального фонда и корректируется на отчетную дату при наличии фактически начисленной премии, а также по состоянию на конец года.

Аренда (лизинг). Общество признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Право пользования активом отражается на субсчете «Права пользования активами» к счету 01 «Основные средства». Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде, если срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Решение об использовании этого права по каждой группе однородных по характеру и способу использования предметов аренды, в отношении которых выполняются указанные ниже условия, принимается отдельно и закрепляется отдельным приказом руководителя.

Стоимость права пользования активом принимается равной его справедливой стоимости, а стоимость обязательства по аренде - приведенной стоимости остающихся неуплаченными арендных платежей, дисконтированных по ставке, по которой организация привлекала или могла бы привлечь заемные средства на сопоставимых с договором аренды условиях

3. Сведения об отчетности.

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и отчетности и Федерального закона №402-ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете». Существенных отступлений от правил ведения бухгалтерского учета в 2023 г. не возникало.

3.1 Расшифровка отдельных показателей баланса Общества:

Нематериальные активы (статья 1110 баланса):

тыс. руб.

Наименование НМА	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
EDI-факторинг	64091	56970	49849
Веб-портал	744	456	168
Модуль интеграционного взаимодействия	88291	142929	126552
АРМ сотрудника АУДЗ		13246	11728
Товарный знак		57	93
Модуль Агентский факторинг		2649	86402
ИТОГО (строка 1110):	**153 126**	**216 307**	**274 792**

Основные средства (статья 1150 баланса):

ЭБК
Аудиторское заключение

тыс.руб

Наименование ОС	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Мебель	40	15	0
Техника электро-вычислительная	56	45	45
Нежилое офисное помещение (долгосрочная аренда)	153 005	142 681	124 467
ИТОГО (строка 1150):	**153 101**	**142 741**	**124 512**

10.06.2021 г. был заключен договор аренды нежилого помещения с ООО «Гранд-Н» сроком действия с 01.04.2021 г по 31.10.2030 г (115 месяцев). В соответствии с п. 10 ФСБУ 25/2018 арендатор признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Таким образом, в составе ОС Обществом было признано право пользования актива по приведенной стоимости будущих арендных платежей, которая погашается посредством амортизации.

Арендованные основные средства, учитываемые на забалансовом учете:

тыс. руб.

Наименование объекта	на 31.12.2021	на 31.12.2022	на 31.12.2023
Офисные помещения	4 195	4 195	4 195

Финансовые вложения (статья 1240 баланса):

тыс. руб.

Наименование финансовых вложений	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Уступленные права денежных требований	51 950 002	84 555 931	86 354 175
Займы выданные	0	0	1 147 707
ИТОГО (строка 1240):	**51 950 002**	**84 555 931**	**87 501 882**

Показатели строки 1240 в балансе отражены за минусом начисленных резервов под обесценение финансовых вложений по следующим контрагентам:

тыс. руб.

Резервы под обесценение финансовых вложений, контрагенты	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
ООО «АТД»	52	52	52
ООО «Брит Фьюжен Трейд»	258	258	258
ООО «еКантур»	1 756	1 756	1 756
ООО «Трейд+»	2 034		
ООО «Калининградский деликатес»	1 932	1 932	1 932
ИТОГО:	**6 032**	**3 997**	**3 997**

Отложенные налоговые активы (статья 1180 баланса):

тыс. руб.

Наименование ОНА	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Оценочные обязательства и резервы	25 737	29 124	93 437
Арендные обязательства	38 055	33 747	29 223
Убыток текущего года	315 085		
Убытки прошлых лет		216 768	76 818
Издержки обращения			4 981
Кредиторская задолженность			1 169
ИТОГО (строка 1180):	**378 877**	**279 639**	**205 628**

Отложенные налоговые обязательства (статья 1420 баланса):

тыс. руб.

Наименование ОНО	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Основные средства	30 607	26 858	23 215
Нематериальные активы	4 268	3 385	5 790
Кредиторская задолженность	7 202	5 757	4 390
ИТОГО (строка 1420):	**42 077**	**36 000**	**33 395**

Отложенные налоговые активы сформировались в учете Общества в связи с различием в начислении доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учетах. Таким образом, в учете образуются временные разницы, что приводит к формированию и погашению отложенных налоговых активов и обязательств.

ФБК
Аудиторское заключение

Так в бухгалтерском учете в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету (ПБУ 8/2010) «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» Общество ежемесячно рассчитывает резерв на оплату отпусков и резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за период. Списание начисленных отпускных, премиальных выплат сотрудникам и страховых взносов с этих выплат происходит за счет начисленных резервов. В налоговом учете резерв на оплату отпусков и на выплату вознаграждений по итогам работы за период не формируется. Фактически начисленные суммы отпускных, премиальных выплат и страховые взносы с этих выплат относятся в расходы в месяц начисления.

В бухгалтерском учете в соответствии с п.5 Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ 8/2010) «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» Обществ по состоянию на 31.12.2023 г.принято решение сформировать величину оценочного обязательства по предстоящим расходам по дополнительному налогу на прибыль в бухгалтерском учете в размере 327 610 тыс.руб. Основанием формирования оценочного обязательства по налогу на прибыль послужило уведомление полученное от межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам №13 (далее - ФНС) № 08/79 от 20.06.2023 г. о проверке правомерности осуществления ООО «МСП Факторинг» действий по уменьшению налоговых обязательств по налогу на прибыль организаций за 2021 год. Посчитав, что в 2024 году у общества имеется высокая вероятность претензий со стороны налоговых органов в части доначисления налога на прибыль за 2021 год обществом принято решение сформировать величину оценочного обязательства по предстоящим расходам по дополнительному налогу на прибыль в бухгалтерском учете.

В бухгалтерском учете в соответствии с п. 10 ФСБУ 25/2018 арендатор признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде по приведенной стоимости будущих арендных платежей, которая погашается посредством амортизации. Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей. В налоговом учете учитывается общая сумма арендных платежей, которая в течение договора аренды будет ежемесячно включаться в расходы.

Сумма убытка по данным налогового учета, который будет принят для целей налогообложения прибыли в последующих отчетных (налоговых) периодах (перенесен на будущее), признается вычитаемой временной разницей и формирует отложенный налоговый актив. По результатам работы за 2021 г. был получен убыток, по результатам работы за 2023 г. - прибыль, которая была уменьшена на убыток прошлых лет в размере 50%.

В бухгалтерском учете в соответствии с п. 21 ФСБУ 5/2019 транспортные расходы на доставку товаров включаются в состав расходов на продажу до момента их продажи. В налоговом учете, в соответствии со ст. 320 НК РФ расходы на доставку товаров учитываются отдельно от товаров и включаются в расходы текущего периода по формуле среднего процента пропорционально остатку нереализованных товаров.

Прочие внеоборотные активы (статья 1190 баланса):

тыс. руб.

Наименование актива	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Полисы ДМС	0	9 150	2 342
Расходы будущих периодов	3 544	2 839	2457
ИТОГО (строка 1190):	**3 544**	**11 989**	**4 799**

По строке 1190 баланса отражены расходы, относящиеся к будущим отчетным периодам и учитываемые на счете 97 «Расходы будущих периодов», период списания которых превышает 12 месяцев после отчетной даты. К ним отнесены полисы ДМС, лицензии на право пользования программным обеспечением и сертификаты.

Прочие оборотные активы (статья 1260 баланса):

тыс. руб.

Наименование актива	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Расходы будущих периодов	3 211	477	2 080
ИТОГО (строка 1260):	**3 211**	**477**	**2 080**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700055336 г. Москва, Нижнемостинский переулок

По строке 1260 баланса отражены расходы, относящиеся к будущим отчетным периодам и учитываемые на счете 97 «Расходы будущих периодов», период списания которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты. К ним отнесены лицензии на право пользования программным обеспечением, сертификаты и полиса ДМС сотрудников.

Запасы (статья 1210 баланса):

тыс. руб.

Наименование запасов	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Рекламная продукция и канцтовары	1	0	
Комплектующие	854	854	854
Товары для продажи	931 398	0	993 878
ИТОГО (строка 1210):	**932 253**	**854**	**994 732**

Дебиторская задолженность (статья 1230 баланса):

тыс. руб.

Наименование задолженности	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Авансы выданные	5 213	6 482	1 154
Покупателей и заказчиков	14 892	769 578	1 436 336
Расчеты по претензиям	45 751	45 161	45 228
Прочее	4 276	53 216	27 216
Расчеты по агентскому факторингу	0	1 602 518	7 312 444
Расчеты по коммерческому финансированию	0	0	1 925 909
ИТОГО (строка 1230):	**70 131**	**2 476 956**	**10 748 287**

Показатели за 2021 г, 2022 г по строке 1230 в балансе отражены за минусом начисленных резервов по сомнительным долгам на основании проведенной инвентаризации активов и обязательств и в соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности:

Наименование должника	Вид долга, документ, подтверждающий наличие задолженности	Срок погашения задолженности согласно договору	Сумма задолженности, руб.	Обоснование признания долга сомнительным	Вероятность погашения долга, %	Резерв по сомнительным долгам	
						% от суммы долга (100% - гр. 6)	Сумма, руб. (гр. 4 х гр. 7)
Московская коллегия адвокатов ЛЕКАП	Безосновательно полученные в виде гонорара успеха денежные средства по п/п №57300 от 03.07.15	13.12.2018	15 994 410	13.12.2018 г подано исковое заявление о возврате денежных средств, выплаченных в качестве гонорара успеха	низкая	100	15 994 410
Итого			15 994 410				15 994 410

31.12.2023 г задолженность «Московская коллегия адвокатов ЛЕКАП» была списана как нереальная к взысканию задолженность (приказ от 31.12.23) на основании Постановления судебного пристава-исполнителя о прекращении исполнительного производства.

Показатели за 2023 г по строке 1230 в балансе отражены за минусом начисленных резервов по сомнительным долгам на основании проведенной инвентаризации активов и обязательств и в соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности:

Наименование должника	Вид долга, документ подтверждающий наличие задолженности	Срок погашения задолженности согласно договору	сумма задолженности, руб.	Обоснование признание долга сомнительным	Вероятность погашения долга, %	Резерв по сомнительным долгам	
						% от суммы долга	Сумма, руб.коп.
ООО "ШТУРМАН КФ", ИНН7730149655	Финансирование по агентскому договору №П/3695/23АФ от 27.01.2023	30.05.2023	20272511,63	Дело о несостоятельности (банкротстве), Дело №А40-122897/23-157-268	низкая	100	20272511,63
ООО "Пламу", ИНН2311259426	Финансирование по агентскому договору №П/3539/22АФ от 09.11.2022	19.07.2023	45016562,83	Иск о взыскании задолженности, Дело №А40-244405/2023	низкая	100	45016562,83
ИТОГО			65289074,46				65289074,46

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700055336 г. Москва, Нижнемостовой переулок

Денежные средства и денежные эквиваленты (статья 1250 баланса):

тыс. руб.

Наименование банка	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
ПАО «Промсвязьбанк» г.Москва	280	201	158
АО «ВБРР» г.Москва	13 306	46 065	10 809
ПАО «Совкомбанк»	0	36	3
АО «МИНБАНК»	0	5	0
ИТОГО (строка 1250):	**13 586**	**46 307**	**10 970**

Заемные средства (статья 1410, 1510 баланса):

тыс. руб.

Наименование контрагента	№ договора	Дата подписания договора	Дата окончания договора	Сумма договора тыс.руб.	% ставка	Сумма задолженности тыс.руб.	В том числе задолженность тыс.руб.	
							По основному долгу	По %
ПАО «Промсвязьбанк»	0357-21-3-0	16.11.21	08.12.25	14 000 000	16.5%	14 189 288	14 000 000	189 288
ПАО «Промсвязьбанк»	100-0447-17-3-0	25.09.17	08.12.25	7 925 200	16.5%	8 032 353	7 925 200	107 153
ПАО «Промсвязьбанк»	100-0457-17-3-0	30.11.17	08.12.25	3 720 000	16,5%	3 770 296	3 720 000	50 296
ПАО «Промсвязьбанк»	102-0454-17-4-0	09.11.17	08.12.25	44 000 000	16,5%	27 405 092	27 086 513	318 579
ПАО «Промсвязьбанк»	0567-23-3-0	17.11.23	08.12.25	10 000 000	16.5%	8 183 446	8 100 000	83 446
ИТОГО (строка 1410, 1510):				**79 645 200**		**61 580 475**	**60 831 713**	**748 762**

Заемные средства, находящиеся в распоряжении Общества, учитываются в составе долгосрочных обязательств, в связи с тем, что срок их погашения превышает 12 месяцев. Проценты – в составе краткосрочных обязательств.

Кредиторская задолженность (статья 1520 баланса):

тыс. руб.

Наименование задолженности	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 921	14 698	3 629
По налогам и сборам	163 398	369 543	321 995
Уступка права денежного требования	18 930 524	29 455 820	35 904 202
Прочее	0	51 756	451 002
Авансы полученные	3 060	3 060	3 605
ИТОГО (строка 1520):	**19 102 903**	**29 894 877**	**36 684 433**

В составе кредиторской задолженности отражена текущая задолженность, в том числе по Генеральным договорам на финансирование по уплате вторых платежей клиентам, которые должны быть перечислены клиенту после погашения задолженности по уступленному праву дебиторами. Просроченная задолженность по строке 1520 баланса отсутствует.

Оценочные обязательства (статья 1540 баланса):

тыс. руб.

Наименование обязательств	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Резерв на оплату отпусков	22 635	18 301	21 166
Резерв на оплату премий	106 051	127 321	118 411
Резерв по налогам в бюджет РФ	0	0	327 610
ИТОГО (строка 1540):	**128 686**	**145 622**	**467 187**

На основании полученного от межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам №13 (далее - ФНС) уведомления № 08/79 от 20.06.2023 г. о проверке правомерности осуществления ООО «МСП Факторинг» действий по уменьшению налоговых обязательств по налогу на прибыль организаций за 2021 год путем учета расходов на основании сделок, заключенных между ООО «МСП Факторинг» с ООО «ТехноСерв АС», ИНН 7722286471, а именно: не правомерное (в нарушение ст. 54.1, 252, 279 НК РФ) включение в состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль за 2021 год расходов, которые подлежат корректировке, а также полученной от главного юрисконсульта справки о степени вероятности итогов возможного проведения ФНС выездной налоговой проверки после полученного уведомления и согласно положению по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ8/2010), утвержденному приказом Минфина РФ от 13 декабря

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700055336 г. Москва

2010 г. N 167н, по состоянию на 31.12.2023 г.принято решение сформировать величину оценочного обязательства по предстоящим расходам по дополнительному налогу на прибыль в бухгалтерском учете в размере 327 610 тыс.руб. по итогам работы за 2023 год.

3.2 Расшифровка отдельных показателей отчета о финансовых результатах Общества:

Доходы по обычным видам деятельности (строка 2110 отчета):

Согласно Учетной политике Общества в качестве доходов по обычным видам деятельности учитывается выручка от оказания факторинговых услуг и коммерческого финансирования, состоящая из комиссионного вознаграждения и дохода от реализации товара. Все остальные доходы, кроме внереализационных, относятся к прочим. Выручка от реализации в 2023 году по данным бухгалтерского учета составила 10 173 257 тыс. руб., в том числе выручка от оказания факторинговых услуг составила 7 745 114 тыс. руб., выручка от оказания услуг коммерческого финансирования составила 2 428 143. Выручка от основного вида деятельности за 2022 год по данным бухгалтерского учета – 6 747 771 тыс. руб. Выручка от реализации по данным налогового учета в 2023 году составила 10 173 257 тыс. руб., в 2022 г – 6 738 006 тыс. руб.

Сумма разницы между бухгалтерским и налоговым учетом в 2022г в размере 9 766 тыс. руб. возникла в связи с исправлением технической ошибки, допущенной при начислении выручки за декабрь 2021 г. Ошибка была обнаружена в 1 квартале 2022 г.

Расходы по обычным видам деятельности (строка 2120, 2210, 2220 отчета):

В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с получением доходов по обычным видам деятельности, перечень которых установлен в Учетной политике. Все остальные расходы, кроме внереализационных, относятся к прочим. Расходы по обычным видам деятельности в 2023 году по данным бухгалтерского учета составили 3 044 758 тыс. руб., в том числе:
- себестоимость продаж - 2 640 651 тыс.руб.
- управленческие расходы – 305 840 тыс. руб.
- коммерческие расходы – 98 267 тыс. руб.

По данным налогового учета расходы, уменьшающие доходы от реализации составили 2 998 763 тыс. руб., в том числе:
- прямые расходы – 2 690 803 тыс. руб., разница с БУ– 48 094 тыс. руб.
- косвенные расходы – 307 960 тыс. руб., разница с БУ – (2 098) тыс. руб.

Расходы на оплату труда и начисленные на них страховые взносы, оценочные отчисления в резерв на оплату отпусков относятся на себестоимость услуг по сотрудникам тех подразделений Общества, которые непосредственно участвуют в процессе оказания факторинговых услуг.
Все прочие расходы, не отнесенные в себестоимость продаж, отражены по строке 2220 «Управленческие расходы». Транспортно-заготовительные расходы на доставку товаров и расходы на рекламу отражены по строке 2210 «Коммерческие расходы»

Сумма разницы между бухгалтерским и налоговым учетом в размере 45 996 тыс. руб. представляет собой:

1) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) в связи с созданием оценочных обязательств по оплате отпусков и выплате вознаграждений по итогам работы в бухгалтерском учете, в сумме 17 793 тыс. руб.;

2) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО) в связи с различием стоимости основных средств и НМА в сумме 1687 тыс. руб.

3) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО) в связи с признанием предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде по приведенной стоимости будущих арендных платежей, которая погашается посредством амортизации в

ФБК
Аудиторское заключение

бухгалтерском учете, а в налоговом учете учитывается ежемесячно в расходы в размере арендных платежей в сумме (4 402) тыс. руб.

4) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) в связи с отражением затрат на доставку товаров (ТЗР) в расходах, сразу в периоде возникновения в бухгалтерском учете, в сумме 24 904 тыс. руб.;

5) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) в связи с уменьшением себестоимости товаров в налоговом учете, в сумме 5 846 тыс. руб.;

6) постоянные разницы (не принимаемых расходов в налоговом учете), приводящих к возникновению постоянных налоговых обязательств (ПНО), в сумме 168 тыс. руб.

Расходы по обычным видам деятельности за прошлые отчетные периоды составили:
- 2022 год – 1 614 088 тыс. руб.

Расшифровка расходов по обычным видам деятельности:

тыс. руб.

	БУ	НУ	Разница
ПРЯМЫЕ	2 738 896	2 690 803	48 094
2.1.1 Верификация	84 571	84 571	0
2.1.2 Информационные услуги по договорам факторинга	1 537	1 537	0
2.1.4 Агентские услуги по договорам факторинга	5 025	5 025	0
2.2.1 Заработная плата - основные сотрудники	145 026	159 958	-14 933
2.2.15 Страховые взносы с годовой премии - основные сотрудники	8 957	5 684	3 273
2.2.17 Премия годовая - основные сотрудники	37 320	25 089	12 232
2.2.19 Страховые взносы с квартальной премии - основные сотрудники	13 087	12 880	208
2.2.3 Премия квартальная - основные сотрудники	51 894	51 688	206
2.2.5 Страховые взносы - основные сотрудники	38 241	42 135	-3 894
2.2.5 Страховые взносы - основные сотрудники (оценочное обязательство по отпускам)	4 222	0	4 222
2.2.7 Оценочное обязательство на оплату отпусков - основные сотрудники	16 029	0	16 029
Себестоимость товаров для продажи	2 234 742	2 228 896	5 846
ТЗР по договорам факторинга	98 245	73341	24 904
КОСВЕННЫЕ	305 862	307 960	-2 098
2.1.4 Агентские услуги по договорам факторинга	329	329	0
2.11.1 Амортизация ОС	15	15	0
2.11.2 Амортизация НМА	25 304	23 617	1 687
2.11.4 Амортизация по долгосрочной аренде	18 215	-	18 215
2.2.10 Обучение и повышение квалификации, подбор	209	209	0
2.2.16 Страховые взносы с годовой премии - АУП	6 449	6 847	-398
2.2.18 Премия годовая - АУП	26 872	33 001	-6 129
2.2.2 Заработная плата - АУП	117 670	128 494	-10 824
2.2.20 Страховые взносы с квартальной премии - АУП	7 391	6 050	1 341
2.2.27 Подбор персонала	2 263	2 263	0
2.2.4 Премия квартальная - АУП	32 510	28 138	4 372
2.2.6 Страховые взносы - АУП	27 990	30 490	-2 500
2.2.6 Страховые взносы - АУП (оценочное обязательство по отпускам)	2 855	-	2 855
2.2.8 Оценочное обязательство на оплату отпусков - АУП	11 731	-	11 731
2.2.9 ДМС	5 045	5 045	0
2.3.1 Проживание	1 060	1 060	0
2.3.2 Суточные	202	202	0
2.3.3 Оплата проезда (авиа, ж/д транспорт,трансферы)	887	887	0
2.3.5 Проездные (метро, транспорт)	32	32	0
2.3.6 Оплата услуг по бронированию билетов, гостиниц	36	36	0
2.4.1 Материальные запасы для вычислительной техники	905	905	0
2.4.10 Разработка, доработка, сопровождение сайта	5	5	0
2.4.11 Прочие расходы ИТ	2	2	0
2.4.2 Материальные запасы для копировально-множительной техники	69	69	0
2.4.3 Телефоны (вкл. мобильные)	13	13	0
2.4.5 Мобильная связь, интернет	355	355	0
2.4.7 Приобретение ПО / Расширение лицензий	968	968	0
2.4.8 Доступ к базам данных	333	333	0
2.4.8 Доступ к базам данных (не Н/У)	4	-	4
2.4.9 Сопровождение и техническая поддержка ПО	7 869	7 869	0
2.5.1 Услуги внешних юристов и юридических компаний	3 786	3 786	0

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700055334 г. Москва, наименование инспекции

2.5.2 Нотариальные услуги	24	24	0
2.6.2 Консультационные услуги	159	159	0
2.7.1 Аренда помещений	2 827	25 445	-22 617
2.7.2 Канцелярские товары	49	49	0
2.7.3 Почтово-телеграфные и курьерские расходы	48	48	0
2.7.5 Доставка документов и грузов	1	1	0
2.7.7 Содержание офиса	343	343	0
2.7.7 Содержание офиса (не НУ)	146	-	146
2.7.8 Представительские расходы	73	73	0
2.7.8 Представительские расходы (не НУ)	18	-	18
2.8.1 Аренда автотранспорта	344	344	0
2.9.4 Участие в выставках, конференциях	409	409	0
Расходы на полиграфию	22	22	0
Управление офисной печатной инфраструктурой	25	25	0

Финансовый результат, полученный от основных видов деятельности

Сумма прибыли, полученная от основных видов деятельности, по данным бухгалтерского учета в 2023 году составила 7 128 499 тыс. рублей, в 2022 году - 5 133 683 тыс. рублей.

Прочие доходы.

Сумма прочих доходов и процентов к получению по данным бухгалтерского учета в 2023 году составила 45 153 тыс. рублей. Для целей налогового учета сумма внереализационных доходов составила 7 604 тыс. рублей. Сумма разницы между бухгалтерским и налоговым учетом составляет 37 549 тыс. рублей. Разница образовалась в результате:

1) восстановления излишне начисленных резервов на оплату отпусков и на выплату вознаграждений по итогам работы (резерв на оплату отпусков и выплату вознаграждений в налоговом учете не формируется), выявленных при инвентаризации оценочных обязательств в сумме 37 549 тыс. руб.;

тыс. руб.

Внереализационные доходы	Отчет о финансовых результатах	Декларация по налогу на прибыль	Разница
	45 153	7 604	37 549
1.1.2 Доходы/поступления по лицензионному договору	3 280	3280	0
1.1.3 Штрафы, пени по договорам факторинга	4 275	4 275	0
2.5.2 Госпошлина	6	6	0
3.3.1 Доходы/расходы по прочим внереализационным операциям	37 592	43	37 549

Прочие расходы.

Сумма прочих расходов и процентов к уплате по данным бухгалтерского учета в 2023 году составила 6 190 323 тыс. руб. Для целей налогового учета сумма внереализационных расходов составила 5 782 603 тыс. руб. Сумма разницы между бухгалтерским и налоговым учетом составляет 407 720 тыс. руб. Разница образовалась в результате:

1) расходов, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль, в виде:
- реализации социальной программы в сумме 2 028 тыс. руб.;
- подарков и корпоративных мероприятий в сумме 1 057 тыс. руб.;
- прочих не учитываемых в сумме 51 тыс. руб.

2) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО) в связи с признанием предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде по приведенной стоимости будущих арендных платежей, которая погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей (в бухгалтерском учете, в налоговом учете проценты не учитываются) в сумме 6 834 тыс. руб.;

ФБК
Аудиторское заключение

3) списания безнадежной дебиторской задолженности (выданный аванс поставщику) на основании проведенной инвентаризации расчетов не покрытая резервом в бухгалтерском учете в сумме 4 850 тыс. руб.;

4) создания резерва дебиторской задолженности в бухгалтерском учете в сумме 65 289 тыс.руб.;
5) создания оценочного обязательства по налогам в бюджет в бухгалтерском учете в сумме 327 610 тыс.руб.

тыс. руб.

Внереализационные расходы	Отчет о финансовых результатах	Декларация по налогу на прибыль	Разница
	6 190 323	5 782 603	407 720
1.1.3 Штрафы, пени по договорам факторинга	92	92	0
2.2.12 Материальная помощь	385	0	385
2.2.13 Подарки, корпоративные мероприятия	1057	0	1 057
2.2.9 ДМС, доп. льготы (не НУ)	1644	0	1 644
2.5.2 Госпошлина	254	254	0
2.6.4 РКО	3692	3692	0
2.7.2 Канцелярские товары	4	0	4
3.2.1 Процентные расходы	5 777 966	5 777 966	0
3.2.5 Процентные расходы по долгосрочной аренде	6834	0	6 834
3.4.1 Создание резерва по дебиторской задолженности	65289	0	65 289
3.4.2 Списание безнадежной дебиторской задолженности	4854	4	4 850
3.4.3 Прочие внереализационные расходы	595	595	0
3.4.3 Оценочные обязательства по налогам в бюджет РФ	327610	0	327 610
3.4.4 Штрафы, пени и неустойки к уплате			0
3.4.4 Налоговые и прочие административные санкции			0
НДС с безвозмездной передачи	25	0	25
Оплата труда, не учитываемая в целях налогообложения	3	0	3
Списание выделенного НДС на прочие расходы	19	0	19

Расчеты по налогу на прибыль.

Общество формирует в бухгалтерском учете и раскрывает в бухгалтерской отчетности информацию о расчетах по налогу на прибыль организаций в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02). Сумма отложенного налога на прибыль в 2023 году составила (71 405) тыс. рублей Отложенный налог обусловлен возникновением и погашением временных разниц в отчетном периоде:

- отложенного налогового актива в размере (74 010) тыс. руб.
- отложенного налогового обязательства в размере 2 605 тыс. руб.

тыс. руб

№ п/п	№ строки формы №2	Наименование статьи/показателя	Сумма разниц за 2023год	Сумма разниц за 2022год	Ставка налога на прибыль	Данные ОФР за 2023 год	Данные ОФР за 2022 год
1	2	3	4	5	6	7	8
1	2300	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	-	-	983 328	1 088 369
2	2410	Налог на прибыль	(1056770)	(947625)	20%	(211354)	(189525)
2.1	2411	Текущий налог на прибыль	(699745)	(481820)	20%	(139949)	(96364)
2.2	2412	Отложенный налог на прибыль	(357025)	(465805)	20%	(71405)	(93161)
2.3		***Временные разницы, в том числе разницы в признании расходов:***	**(357025)**	**(465805)**	**20%**	**(71405)**	**(93161)**
2.3.1		*Издержки обращения*	*24904*	-	*20%*	*4981*	-
2.3.2		*Кредиторская задолженность*	*5846*	-	*20%*	*1169*	-
2.3.3		*Оценочные обязательства и резервы*	*321565*	*16936*	*20%*	*64313*	*3387*
2.3.4		*Убытки прошлых лет*	*(699747)*	*(491586)*	*20%*	*(139949)*	*(98317)*

ФБК
Аудиторская организация

2.3.5		*Арендные обязательства*	*(22617)*	*(21540)*	*20%*	*(4523)*	(4308)
2.3.6		*внеоборотные активы*	*(4414)*	*3794*	*20%*	*(883)*	759
2.3.7		*Кредиторская задолженность*	*6834*	*7224*	*20%*	*1367*	1445
2.3.8		*Нематериальные активы*	*(7611)*	*622*	*20%*	*(1522)*	124
2.3.9		*Основные средства*	*18215*	*18745*	*20%*	*3643*	3749
3	2460	Прочее	-	-	-	-	-
4	2400	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	-	-	-	771 974	898 844

Финансовый результат хозяйственной деятельности.

Финансовым результатом, полученным в 2023 году, является чистая прибыль в размере 771 974 тыс. рублей и в 2022 году - 898 844 тыс. рублей. По данным налогового учета финансовым результатом, полученным в 2023 г., является прибыль в размере 1 399 495 тыс. руб., в 2022 году - прибыль в размере 963 641 тыс. руб.

3.3 Расшифровка отдельных показателей отчета о движении денежных средств Общества:

Денежные потоки по финансовым вложениям, а именно поступления от Дебиторов в погашение задолженности по уступленным денежным требованиям, платежей клиентам в части финансирования уступленных денежных требований и перевод остатка по ним относятся к денежным потокам от текущих операций. В соответствии с п. 16 Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011) денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обусловливают соответствующие выплаты другим лицам. Поступления от Дебиторов в погашение задолженности по уступленным денежным требованиям в 2023 г составили 470 490 069 тыс. рублей, платежи клиентам в части финансирования уступленных денежных требований и перевод остатка по ним в 2023 г составили 479 031 959 тыс. рублей. Разница между денежными потоками составила (8 541 890) тыс. руб. (строка 4126).

4. Состояние чистых активов

Стоимость чистых активов Общества на 31.12.2023 г. составила 971 031 тыс. рублей. Показатели, характеризующие динамику изменения стоимости чистых активов Общества и уставного капитала Общества за три последних завершенных финансовых года, включая отчетный год представлена ниже:

тыс. руб.

Наименование	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2023**
Нераспределенная прибыль	-705 299	193 545	965 519
Размер уставного капитала	5 512	5 512	5 512
Чистые активы	**-699 787**	**199 057**	**971 031**

5. Существенные ошибки предшествующего отчетного года

Существенных ошибок, найденных до/после утверждения отчетности за 2023 год, обнаружено не было. Согласно Учетной политике Общества ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период приводит к искажению статьи отчетности за отчетный год не менее чем на 5%. С учетом характера статьи бухгалтерской отчетности существенной может быть признана ошибка, приводящая и к меньшему размеру искажения.

6. Связанные стороны

В соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность оказывать влияние на деятельность другой стороны, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация,

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700055336 г. Москва

составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние. Информация о связанных сторонах по состоянию на 31.12.2023 г., предусмотренная п.14 ПБУ 1/2008 содержится в прилагаемой таблице.

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения , для Ф.Л. - гражданство, должность в организации	Характер взаимоотношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Тип, цели операций со связанными сторонами
1	Доступ к сведениям истинности		Доля в размере 100% уставного капитала Общества	30.09.2020 г.	

Выплаты управленческому персоналу в 2023 году составили 25 569 тыс. рублей, в 2022 году – 21 609 тыс. рублей.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены в бухгалтерском балансе следующими показателями:

тыс. руб.

Наименование актива/обязательства	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Активы, в.т.ч.			
Дебиторская задолженность	14 966	12 306	16 030
Обязательства, в.т.ч.			
Полученные кредиты и проценты к уплате	35 115 968	57 308 707	61 580 475
Кредиторская задолженность	3 060	3 060	7935

Все расчеты между связанными сторонами осуществляются в денежной форме.

В следующей таблице представлены виды и общая сумма операций со связанными сторонами:

тыс. руб.

Виды операций	2021 г	2022 г	2023 г
Доходы:			
оказание услуг сервисного агента	146 364	114 215	85 919
лицензионный договор	3 060	3 060	3 280
Итого доходы:	**149 424**	**117 275**	**89 199**
Иные расходы			
проценты к уплате	1 746 116	4 045 110	5 777 322
услуги банка	6 829	6 494	3 517
Итого расходы:	**1 752 945**	**4 051 604**	**5 780 839**

Резервы по сомнительным долгам в отношении связанных сторон не создавались. Задолженность связанных сторон в отчетном и предыдущем периодах не списывалась. Сомнительных долгов и долгов, нереальных для взыскания, по состоянию на отчетную дату со связанными сторонами не числится.

Основным источником финансирования деятельности Общества в 2023 году являлись кредиты ПАО «Промсвязьбанк».

7. События после отчетной даты, условные факты хозяйственной деятельности

Существенных событий после отчетной даты подлежащих отражению в бухгалтерской отчетности за 2023 год независимо от положительного или отрицательного его характера для Общества не происходило. Событие после отчетной даты признается существенным, если без знания о нем пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности организации (п. 6 ПБУ 7/98).

8. Основные риски хозяйственной деятельности.

Общество, являясь финансовой организацией, выделяет следующие основные виды рисков:

Кредитный риск – вероятность несвоевременного погашения имеющейся задолженности по полученным кредита и займам в силу наличия просроченной дебиторской задолженности, возникшей по договорам факторинга.

ФБК
Аудиторское заключение

Процентный риск - риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок, в первую очередь связанный с различиями в структуре стоимостных параметров баланса, а именно наличием плавающих и фиксированных ставок как в рамках привлечения кредитов и займов, так и в рамках договоров финансирования дебиторской задолженности.

Политический риск — негативное влияние политических решений, событий или условий на прибыльность бизнеса или ожидаемую доходность Общества

Дата составления 29 марта 2024 г.

Генеральный директор
ООО «МСП Факторинг» *И.С. Воловик*

Главный бухгалтер
ООО «МСП Факторинг» *О.В.Савчина*

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику

Общества с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг» (далее – ООО «МСП Факторинг»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах за 2024 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2024 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «МСП Факторинг» по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской 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 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, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие 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.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ООО «МСП Факторинг» за 2024 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО «МСП Факторинг» за 2024, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией

и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом ООО «МСП Факторинг» за 2024 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 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 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 оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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 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 отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение,
действует от имени аудиторской организации
на основании доверенности
№ 16/24 от 09.01.2024 г.

Татьяна Владимировна Косакович
ОРНЗ 21606036208

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 71DB C6B3 0002 0007 CC54
Владелец: **Косакович Татьяна Владимировна**
Действителен с 16.08.2024 по 16.08.2025

Дата аудиторского заключения
«20» марта 2025 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг» (ООО «МСП Факторинг»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 19.02.2008 г. за основным государственным регистрационным номером 1087746242297.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2024 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг"**	по ОКПО	84853587		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722639751		
Вид экономической деятельности **Денежное посредничество**	по ОКВЭД 2	64.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
101000, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Басманный, ул Маросейка, д. 9/2, стр. 1, этаж 5 помещение 2

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [X] ДА [ ] НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
ООО "Финансовые и бухгалтерские консультанты" (ООО "ФБК")

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7701017140
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	1027700058286

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
3.1.1	Нематериальные активы	1110	359 509	274 792	216 307
	в том числе: программный модуль	1111	43 618	49 849	56 970
	прочее	1112	112	261	512
	разработка программных модулей	1113	315 779	224 682	158 824
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
3.1.2	Основные средства	1150	54 721	124 512	142 741
	в том числе: основные срдства в организации	1151	-	45	60
	долгосрочная аренда	1152	54 721	124 467	142 681
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
3.1.4	Отложенные налоговые активы	1180	174 231	205 628	279 638
	в том числе: по оценочным обязательствам и резервам	1181	125 463	93 437	29 124
	по арендным обязательствам	1182	19 315	29 223	33 747
	нематериальные активы	1183	21	-	-
	убытки прошлых лет	1184	-	76 818	216 767
	издержки обращения	1185	28 633	4 981	-
	кредиторская задолженность	1186	-	1 169	-
	расходы будущих периодов	1187	799	-	-
3.1.6	Прочие внеоборотные активы	1190	-	4 799	11 989
	в том числе: полисы ДМС	1191	-	2 342	9 150
	прочие РБП	1192	-	2 457	2 839
	Итого по разделу I	1100	588 461	609 731	650 675
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
3.1.8	Запасы	1210	3 401 165	994 732	854
	в том числе: прочие материалы	1211	1 017	854	854
	товары на складах	1212	3 400 148	993 878	-

	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	9
3.1.9	Дебиторская задолженность	1230	17 178 983	10 748 287	2 476 955
	в том числе: авансы выданные	1231	1 496 269	1 154	6 482
	расчеты с покупателями и заказчиками	1232	2 328 319	1 436 336	769 578
	расчеты по претензиям	1233	45 182	45 228	45 161
	прочая	1234	43 531	27 216	53 216
	расчеты по агентскому факторингу	1235	11 878 656	7 312 444	1 602 518
	расчеты по коммерческому финансированию	1236	1 387 026	1 925 909	-
3.1.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	98 458 091	87 501 882	84 555 931
	в том числе: приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	1241	94 795 388	86 354 175	84 555 931
	займы выданные	1242	3 662 703	1 147 707	-
3.1.10	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	726 076	10 970	46 307
3.1.7	Прочие оборотные активы	1260	447 570	2 080	477
	в том числе: неисключительные права требования	1261	-	2 080	477
	НДС начисленный по отгрузке	1262	394 455	-	-
	недостачи ТМЦ	1263	53 115	-	-
	Итого по разделу II	1200	120 211 885	99 257 951	87 080 533
	БАЛАНС	1600	120 800 346	99 867 682	87 731 208

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	5 512	5 512	5 512
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 940 619	955 241	193 545
	в том числе: прибыли убытки прошлых лет	1371	955 241	193 545	(705 299)
	прибыли убытки отчетного периода	1372	1 489 082	761 696	898 844
	корректировка в связи с изменением УП	1373	(3 704)	-	-
	выплата дивидендов	1374	(500 000)	-	-
			-	-	-
	Итого по разделу III	1300	1 946 131	960 753	199 057
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	60 831 713	56 985 969
	в том числе: кредиты полученные	1411	-	60 831 713	56 985 969
3.1.5	Отложенные налоговые обязательства	1420	21 795	33 395	36 000
	в том числе: по основным средствам	1421	7 891	23 215	26 858
	по нематериальным активам	1422	9 993	5 790	3 385
	по кредиторской задолженности	1423	3 911	4 390	5 757
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	54 420	102 499	114 588
	в том числе: долгосрочная аренда	1451	54 420	102 499	114 588
	Итого по разделу IV	1400	76 215	60 967 607	57 136 557
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.1.11	Заемные средства	1510	75 179 918	748 762	322 738
	в том числе: кредиты полученне	1511	73 916 341	-	-
	проценты по кредитам	1512	1 263 577	748 762	322 738
3.1.12	Кредиторская задолженность	1520	43 086 670	36 694 711	29 894 877
	в том числе: расчеты по уступленным правам денежных требований	1521	41 305 172	35 904 202	29 455 820
	расчеты по налогам и сборам	1522	970 802	319 426	369 543
	расчеты с поставщиками и подрядчиками	1523	10 637	3 629	14 698
	прочая	1524	800 059	467 454	54 816
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
3.1.13	Оценочные обязательства	1540	501 852	467 187	145 622
	в том числе: резервы на оплату отпусков и премий	1541	174 242	139 577	145 622
	резерв по налогам в бюджет	1542	327 610	327 610	-
	Прочие обязательства	1550	9 559	28 662	32 357
	в том числе: долгосрочная аренда	1551	9 559	28 662	32 357
	Итого по разделу V	1500	118 778 000	37 939 322	30 395 594
	БАЛАНС	1700	120 800 346	99 867 682	87 731 208

Руководитель _____ **Новиков Андрей Владимирович**
(подпись) (расшифровка подписи)

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

Отчет о финансовых результатах

за год 2024 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг"**	по ОКПО	84853587		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722639751		
Вид экономической деятельности **Денежное посредничество**	по ОКВЭД 2	64.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За год 2024 г.	За год 2023 г.
	Выручка	2110	35 555 270	10 173 257
3.2.1	Себестоимость продаж	2120	(21 531 135)	(2 640 651)
	в том числе: Операционные расходы факторинга	2121	(102 656)	(91 133)
	Себестоимость реализованных ТМЦ	2122	(21 098 608)	(2 234 742)
	Прочие	2123	(329 871)	(314 776)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	14 024 135	7 532 606
	в том числе:	2123	-	-
3.2.1	Коммерческие расходы	2210	(955 012)	(98 267)
	в том числе: Транспортно-заготовительные расходы	2211	(858 490)	(98 267)
	Агентское вознаграждение	2212	(96 424)	-
	Прочие	2213	(98)	-
3.2.1	Управленческие расходы	2220	(352 763)	(305 840)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	12 716 360	7 128 499
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
3.2.2	Проценты к получению	2320	26 642	-
3.2.3	Проценты к уплате	2330	(10 883 990)	(5 777 966)
3.2.2	Прочие доходы	2340	185 138	45 154
	в том числе: доходы по лицензионному договору	2341	3 588	3 280
	восстановленные резервы	2342	12 323	37 550
	прочие	2343	84 082	49
	штрафные санкции по договорам	2344	85 145	4 275
3.2.3	Прочие расходы	2350	(203 181)	(412 359)
	в том числе: РКО	2351	(3 630)	(3 692)
	соц.поддержка	2352	(3 137)	(2 029)
	прочие	2353	(89 390)	(2 051)
	процентные расходы по долгосрочной аренде	2354	(6 308)	(6 834)
	списание безнадежной дебиторский задолженности	2355	-	(4 854)
	создание резерва по дебиторской задолженности	2356	(100 716)	(65 289)
	оценочное обязательство по налогам в бюджет	2357	-	(327 610)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 840 969	983 328
3.2.4	Налог на прибыль	2410	(351 887)	(211 354)
	в том числе: текущий налог на прибыль	2411	(331 163)	(139 949)
	отложенный налог на прибыль	2412	(20 724)	(71 405)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 489 082	771 974

Пояснения	Наименование показателя	Код	За год 2024 г.	За год 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 489 082	771 974
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ **Новиков Андрей Владимирович**
(подпись) (расшифровка подписи)

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

Отчет о движении денежных средств

за год 2024 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг"**	по ОКПО	84853587		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722639751		
Вид экономической деятельности **Денежное посредничество**	по ОКВЭД 2	64.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За год 2024 г.	За год 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	37 301 770	22 686 291
в том числе: от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	451 858	941 650
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	3 017	3 808
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
от агентского факторинга	4114	1 669 730	20 717 720
от финансового факторинга	4115	24 327 946	1 023 113
по уступленным правам требования	4116	9 046 029	-
прочие поступления	4119	1 803 190	-
Платежи - всего	4120	(47 077 871)	(25 362 032)
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(161 254)	(140 069)
в связи с оплатой труда работников	4122	(567 735)	(522 189)
процентов по долговым обязательствам	4123	(10 369 174)	(5 351 942)
налога на прибыль организаций	4124	(280 514)	(134 956)
прочие налоги и сборы	4125	(1 784 679)	-
по уступленным правам требования	4126	(2 821 489)	(8 541 890)
по агентскому факторингу	4127	(4 717 775)	(6 100 495)
по финансовому факторингу	4128	(26 350 510)	(4 535 615)
прочие платежи	4129	(24 741)	(34 876)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(9 776 101)	(2 675 741)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	5 717 424	223 504
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	5 196 664	211 834
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	520 760	11 670
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(7 810 845)	(1 428 844)
в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(99 185)	(69 304)
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	(7 711 660)	(1 359 540)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(2 093 421)	(1 205 340)

Наименование показателя	Код	За год 2024 г.	За год 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	82 891 765	103 501 830
в том числе: получение кредитов и займов	4311	82 891 765	103 501 830
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(70 307 137)	(99 656 086)
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	4322	(500 000)	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(69 807 137)	(99 656 086)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	12 584 628	3 845 744
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	715 106	(35 337)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	10 970	46 307
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	726 076	10 970
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____ **Новиков Андрей Владимирович**
(подпись) **(расшифровка подписи)**

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

Отчет об изменениях капитала

за год 2024 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг"**	по ОКПО	84853587		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722639751		
Вид экономической деятельности **Денежное посредничество**	по ОКВЭД 2	64.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	5 512	-	-	-	193 545	199 057
За 2023 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	771 974	771 974
в том числе: чистая прибыль	3211	X	X	X	X	771 974	771 974
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	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(10 278)	(10 278)
в том числе: убыток	3221	X	X	X	X	(10 278)	(10 278)
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	5 512	-	-	-	955 241	960 753
За 2024 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	1 489 082	1 489 082
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	1 489 082	1 489 082
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	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(503 704)	(503 704)
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	(3 704)	(3 704)
уменьшение номинальной стоимости	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(500 000)	(500 000)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	5 512	-	-	-	1 940 619	1 946 131

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	Изменения капитала за 2023 г.		На 31 декабря 2023 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	199 057	771 974	-	971 031
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	(10 278)	-	(10 278)
после корректировок	3500	199 057	761 696	-	960 753
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	193 545	771 974	-	965 519
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	(10 278)	-	(10 278)
после корректировок	3501	193 545	761 696	-	955 241
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	1 946 131	960 753	199 057

Руководитель _____ **Новиков Андрей Владимирович**
(подпись) (расшифровка подписи)

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2024г.	228 827	(40 530)	-	-	-	(25 809)	-	-	-	228 827	(66 339)
	5110	за 2023г.	72 652	(15 226)	156 175	-	-	(25 304)	-	-	-	228 827	(40 530)
в том числе: Веб-сайт (Инв. №НМА-000001)	5101	за 2024г.	1 439	(1 271)	-	-	-	(56)	-	-	-	1 439	(1 327)
	5111	за 2023г.	1 439	(983)	-	-	-	(288)	-	-	-	1 439	(1 271)
Программное обеспечение (Инв. №НМА-000002)	5102	за 2024г.	71 213	(21 364)	-	-	-	(6 231)	-	-	-	71 213	(27 595)
	5112	за 2023г.	71 213	(14 243)	-	-	-	(7 121)	-	-	-	71 213	(21 364)
Программное обеспечение (Инв. №НМА-000003)	5103	за 2024г.	142 929	(16 377)	-	-	-	(17 866)	-	-	-	142 929	(34 243)
	5113	за 2023г.	-	-	142 929	-	-	(16 377)	-	-	-	142 929	(16 377)
Программное обеспечение (Инв. №НМА-000004)	5104	за 2024г.	13 246	(1 518)	-	-	-	(1 656)	-	-	-	13 246	(3 174)
	5114	за 2023г.	-	-	13 246	-	-	(1 518)	-	-	-	13 246	(1 518)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5120	227 388	227 388	71 213
в том числе: Программное обеспечение (Инв. №НМА-000002)	5121	71 213	71 213	71 213
Программное обеспечение (Инв. №НМА-000003)	5122	142 929	142 929	-
Программное обеспечение (Инв. №НМА-000004)	5123	13 246	13 246	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло		часть стоимости, списанная на расходы за период	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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	5160	за 2024г.	-	-	-	-	-
разработкам - всего	5170	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
	5161	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2023г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению	5180	за 2024г.	86 403	110 618	-	-	197 021
нематериальных активов - всего	5190	за 2023г.	158 824	83 754	-	(156 175)	86 403
в том числе:							
разработка программных модулей	5181	за 2024г.	86 403	110 619	-	-	197 022
	5191	за 2023г.	158 824	83 754	-	(156 175)	86 403

Руководитель _____ **Новиков Андрей Владимирович**
(подпись) (расшифровка подписи)

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло объектов				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2024г.	173 721	49 210	(50 789)	-	-	(19 001)	-	-	-	122 932	(68 211)
	5210	за 2023г.	173 721	(30 981)	-	-	-	18 229	-	-	-	173 721	(49 210)
в том числе: Офисное оборудование	5201	за 2024г.	2 172	(2 126)	-	-	-	(45)	-	-	-	2 172	(2 172)
	5211	за 2023г.	2 172	(2 112)	-	-	-	(15)	-	-	-	2 172	(2 126)
Долгосрочная аренда (нежилое офисное помещение)	5202	за 2024г.	171 550	(47 083)	(50 789)	-	-	(18 956)	-	-	-	120 761	(66 040)
	5212	за 2023г.	171 550	(28 869)	-	-	-	(18 215)	-	-	-	171 550	(47 083)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2024г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5241	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2023г.	-	-	-	-	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	120 761	171 550	171 550
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	4 195	4 195	4 195
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

Руководитель _____ **Новиков Андрей Владимирович**
(подпись) **(расшифровка подписи)**

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка			первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5302	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2024г.	87 505 879	(3 997)	488 075 991	477 058 982	(60 800)	-	-	98 522 888	(64 797)
	5315	за 2023г.	84 559 928	(3 997)	448 240 777	(445 294 826)	-	-	-	87 505 879	(3 997)
в том числе: уступленные права денежных требований	5306	за 2024г.	86 358 172	(3 997)	480 364 331	471 862 318	(60 800)	-	-	94 860 185	(64 797)
	5316	за 2023г.	84 559 928	(3 997)	446 881 237	(445 082 993)	-	-	-	86 358 172	(3 997)
займы выданные	5307	за 2024г.	1 147 707	-	7 711 660	5 196 664	-	-	-	3 662 703	-
	5317	за 2023г.	-	-	1 359 540	(211 833)	-	-	-	1 147 707	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2024г.	87 505 879	(3 997)	488 075 991	477 058 982	(60 800)	-	-	98 522 888	(64 797)
	5310	за 2023г.	84 559 928	(3 997)	448 240 777	(445 294 826)	-	-	-	87 505 879	(3 997)

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель _____ **Новиков Андрей Владимирович**
(подпись) (расшифровка подписи)

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
							выбыло						
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2024г.	994 732	-	994 732	23 672 578	(21 266 145)	-	-	X	3 401 165	-	3 401 165
	5420	за 2023г.	854	-	854	3 230 005	(2 236 127)	-	-	X	994 732	-	994 732
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2024г.	854	-	854	1 484	(1 321)	-	-	-	1 017	-	1 017
	5421	за 2023г.	854	-	854	1 385	(1 385)	-	-	-	854	-	854
Готовая продукция	5402	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2024г.	993 878	-	993 878	23 671 094	(21 264 824)	-	-	-	3 400 148	-	3 400 148
	5423	за 2023г.	-	-	-	3 228 620	(2 234 742)	-	-	-	993 878	-	993 878
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:	5446	-	-	-

Руководитель _____ **Новиков Андрей Владимирович**
(подпись) (расшифровка подписи)

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					поступление		выбыло							
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2024г.	10 813 576	(65 289)	7 006 886	46	(538 883)	-	(640)	-	-	-	17 281 534	(102 551)
	5530	за 2023г.	2 492 950	(15 994)	8 367 882	67	(26 475)	(4 854)	(15 994)	-	-	-	10 813 576	(65 289)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2024г.	1 501 625	(65 289)	929 245	-	-	-	(640)	-	-	-	2 430 870	(102 551)
	5531	за 2023г.	769 578	-	732 047	-	-	-	-	-	-	-	1 501 625	(65 289)
Авансы выданные	5512	за 2024г.	1 154	-	1 495 115	-	-	-	-	-	-	-	1 496 269	-
	5532	за 2023г.	22 477	(15 994)	-	-	(479)	(4 850)	(15 994)	-	-	-	1 154	-
Прочая	5513	за 2024г.	27 216	-	16 315	-	-	-	-	-	-	-	43 531	-
	5533	за 2023г.	53 216	-	-	-	(25 996)	(4)	-	-	-	-	27 216	-
Расчеты по претензиям	5514	за 2024г.	45 228	-	-	46	-	-	-	-	X	X	45 182	-
	5534	за 2023г.	45 161	-	-	67	-	-	-	-	X	X	45 228	-
Расчеты по агентскому факторингу	5515	за 2024г.	7 312 444	-	4 566 211	-	-	-	-	-	X	X	11 878 656	-
	5535	за 2023г.	1 602 518	-	5 709 926	-	-	-	-	-	X	X	7 312 444	-
Расчеты по коммерческому финансированию	5516	за 2024г.	1 925 909	-	-	-	(538 883)	-	-	-	X	X	1 387 026	-
	5536	за 2023г.	-	-	1 925 909	-	-	-	-	-	X	X	1 925 909	-
Итого	5500	за 2024г.	10 813 576	(65 289)	7 006 886	46	(538 883)	-	(640)	X	-	-	17 281 534	(102 551)
	5520	за 2023г.	2 492 950	(15 994)	8 367 882	67	(26 475)	(4 854)	(15 994)	X	-	-	10 813 576	(65 289)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	5541	102 551	102 551	65 289	65 289	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	15 944	15 944
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

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	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2024г.	60 934 212	13 084 628	-	(48 079)	-	(73 916 341)	-	-	54 420
	5571	за 2023г.	57 100 557	143 766 970	-	(139 933 315)	-	-	-	-	60 934 212
в том числе: кредиты	5552	за 2024г.	60 831 713	13 084 628	-	-	-	(73 916 341)	-	-	-
	5572	за 2023г.	56 985 969	143 766 970	-	(139 921 226)	-	-	-	-	60 831 713
займы	5553	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
обязательства по долгосрочной аренде	5555	за 2024г.	102 499	-	-	(48 079)	-	-	X	X	54 420
	5575	за 2023г.	114 588	-	-	(12 089)	-	-	X	X	102 499
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2024г.	37 472 135	6 392 697	514 815	(19 841)	-	73 916 341	-	-	118 276 147
	5580	за 2023г.	30 249 972	6 861 020	5 777 966	(5 416 823)	-	-	-	-	37 472 135
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2024г.	3 629	7 008	-	-	-	-	-	-	10 637
	5581	за 2023г.	14 698	-	-	(11 069)	-	-	-	-	3 629
авансы полученные	5562	за 2024г.	4 326	-	-	(738)	-	-	-	-	3 588
	5582	за 2023г.	3 060	1 266	-	-	-	-	-	-	4 326
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2024г.	319 426	651 376	-	-	-	-	-	-	970 802
	5583	за 2023г.	369 543	-	-	(50 117)	-	-	-	-	319 426
кредиты	5564	за 2024г.	748 762	-	514 815	-	-	73 916 341	-	-	75 179 918
	5584	за 2023г.	322 738	-	5 777 966	(5 351 942)	-	-	-	-	748 762
займы	5565	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2024г.	463 128	333 343	-	-	-	-	-	-	796 471
	5586	за 2023г.	51 756	411 372	-	-	-	-	-	-	463 128
расчеты с клиентами по уступленным правам требования	5567	за 2024г.	35 904 202	5 400 970	-	-	-	-	X	X	41 305 172
	5587	за 2023г.	29 455 820	6 448 382	-	-	-	-	X	X	35 904 202
обязательства по долгосрочной аренде	5568	за 2024г.	28 662	-	-	(19 103)	-	-	X	X	9 559
	5588	за 2023г.	32 357	-	-	(3 695)	-	-	X	X	28 662
Итого	5550	за 2024г.	98 406 347	19 477 325	514 815	(67 920)	-	X	-	-	118 330 567
	5570	за 2023г.	87 350 529	150 627 990	5 777 966	(145 350 138)	-	X	-	-	98 406 347

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель _____ **Новиков Андрей Владимирович**
(подпись) (расшифровка подписи)

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Материальные затраты	5610	1 220	1 331
Расходы на оплату труда	5620	466 707	438 970
Отчисления на социальные нужды	5630	117 234	109 193
Амортизация	5640	44 765	43 533
Прочие затраты	5650	1 110 376	216 990
Итого по элементам	5660	1 740 302	810 017
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	21 098 608	2 234 742
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	22 838 910	3 044 759

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

Руководитель _____ **Новиков Андрей Владимирович**
(подпись) **(расшифровка подписи)**

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	467 187	273 219	(226 231)	(12 323)	501 852
в том числе:						
Резерв ежегодных отпусков	5701	21 166	47 119	(45 471)	(1 031)	21 783
Резерв по выплате вознаграждений	5702	118 411	226 101	(180 761)	(11 292)	152 459
Резерв по налогам в бюджет РФ	5703	327 610	-	-	-	327 610

Руководитель _____ **Новиков Андрей Владимирович**

(подпись) (расшифровка подписи)

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Полученные - всего	5800	855 273 243	812 931 114	731 471 797
в том числе:	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:	5811	-	-	-

Руководитель _____ **Новиков Андрей Владимирович**
(подпись) **(расшифровка подписи)**

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

9. Государственная помощь

Наименование показателя		Код	за 2024г.		за 2023г.	
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	за 2024г.	5910	-	-	-	-
	за 2023г.	5920	-	-	-	-
в том числе:						
	за 2024г.	5911	-	-	-	-
	за 2023г.	5921	-	-	-	-

Руководитель _____ **Новиков Андрей Владимирович**

(подпись) (расшифровка подписи)

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»
ул. Маросейка, дом 9/2, строение 1, этаж 5, помещение 2,
г. Москва, Российская Федерация 101000
Телефон: 8 (800) 555-38-73;
Электронная почта: client-service@psbfactoring.ru
ОКПО 84853587, ОГРН 1087746242297
ИНН/КПП 7722639751/770101001

№ _____

На № _____ от _____

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2024 год
ООО «МСП Факторинг»

1. Основные сведения об организации.

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг» (далее – «Общество») зарегистрировано в МИФНС №46 по г. Москве 19 февраля 2008г. Основной государственный регистрационный номер 1087746242297, код ОКПО 84853587, ИНН 7722639751 КПП 770101001. 15.03.2022 г внесены сведения в ЕГРЮЛ по изменению наименования Общества – ООО «МСП Факторинг». С 18.06.2021 г – наименование Общества ООО «ПСБ Факторинг». С 25.05.2018г наименование Общества – ООО «МСП Факторинг», до 25.05.2018 г. наименование Общества – ООО «Промсвязьфакторинг».

Адрес местонахождения: 101000, Москва г, ул. Маросейка, д. 9/2, стр. 1, этаж 5 помещение 2

Уставный капитал Общества по состоянию на 01.01.2024 г. и 31.12.2024 г. составил 5 512 тыс. руб.

Единственным участником Общества по состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. является одно и то же лицо. Доля участия – 100%. Доступ к сведениям о бенефициаре ограничен в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». В связи с этим информация о бенефициаре Общества не может быть раскрыта.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор. С 17.07.2019г Генеральный директор - Воловик Иннокентий Сергеевич. С 05.10.2024г Генеральный директор – Новиков Андрей Владимирович. Главный бухгалтер – Савчина Ольга Васильевна.

Основным видом деятельности Общества является: Денежное посредничество (ОКВЭД 64.1).

Общество ведет свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации. Общество имеет 1 обособленное подразделение, не выделенное на отдельный баланс. Обособленное подразделение находится по адресу: 150060, г. Ярославль, ул. Труфанова, 32, КПП760245001;

Штатное расписание Общества утверждено Генеральным директором. Фактическая численность персонала Общества по состоянию на 01.01.2025 г равна 223 человек, по состоянию на 01.01.2024 г была 219 человек.

Деятельность осуществлялась Обществом на протяжении всего периода 2024 года и была направлена на получение доходов в отчетном и последующих периодах.

2. Существенные аспекты учетной политики.

Учетная политика Общества на отчетный год была составлена исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у руководства Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В связи с изменениями законодательства РФ в отношении правил ведения бухгалтерского учета, дополнениями к утвержденному способу ведения учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее и на основании п. 10 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденного Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н, а также ст. 313 Налогового кодекса Российской Федерации в Учетную политику Общества на 2024 год приказом Генерального директора №59 от 29.12.2023 г. внесены следующие дополнения:

1) для целей бухгалтерского учета:

- дополнен раздел 2 «Основные средства и капитальные вложения» п. 2.1.1 следующим абзацем:

Фактические затраты, связанные с осуществлением капитальных вложений в несколько объектов основных средств, распределяются между ними пропорционально в момент несения затрат.

(Основание п.14.1 ФСБУ 26/2020)

- Изменен раздел 3 «Нематериальные активы»

Учет нематериальных активов (далее - НМА) ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета "Нематериальные активы" ФСБУ 14/2022, утвержденным Приказом Минфина России от 30.05.2022 № 86н.
Учет капитальных вложений в НМА ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета "Капитальные вложения" ФСБУ 26/2020, утвержденным Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н (в ред. Приказа Минфина России от 30.05.2022 № 87н).

Квалификация объектов в составе НМА

В составе НМА организация учитывает принадлежащие ей на праве собственности или активов в форме права пользования программное обеспечение (включая права пользования программным обеспечением, лицензии на программное обеспечение)
(Основание: п. 4 ФСБУ 14/2022)
Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 14/2022, относится к объектам НМА, если его стоимость больше 100 000 рублей.
Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а капитальные вложения на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они завершены.
(Основание: п. 7 ФСБУ 14/2022)
Для целей бухгалтерского учета НМА классифицируются по видам:
- программы для электронных вычислительных машин;
- базы данных;
- лицензии и разрешения;
(Основание: п. 12 ФСБУ 14/2022)
В отношении прочих видов НМА все объекты одного вида включаются в одну группу.
(Основание: п. 12 ФСБУ 14/2022)

Приобретенные нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости (в сумме фактических затрат).

В состав первоначальной стоимости нематериального актива, созданного самой организацией, включаются все затраты, непосредственно связанные с созданием, производством и подготовкой этого актива к использованию в соответствии с намерениями руководства
(Основание МСФО IAS 38 пункт 66, ФСБУ 14/2022 пункты 14).

Фактические затраты, связанные с осуществлением капитальных вложений в несколько объектов НМА, распределяются между ними пропорционально в момент несения затрат.
(Основание п.14.1 ФСБУ 26/2020)

Переоценка и обесценение НМА

Все объекты НМА после признания оцениваются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.
(Основание: п. 15 ФСБУ 14/2022)
Организация проводит проверку на предмет обесценения нематериальных активов:
• для всех нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования проверка проводится на ежегодной основе;
• в отношении всех остальных категорий основных средств и нематериальных активов на каждую отчетную дату организация устанавливает наличие признаков обесценения.

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за отчетный период (в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в составе собственных средств). Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.
(Основание: п. 43 ФСБУ 14/2022, п. 17 ФСБУ 26/2020, пп. "а" п. 10 , п. 11 МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов").

Переходные положения:

В бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый отчетный период применения ФСБУ 14/2022 организация не пересчитывает сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному. При этом проводится единовременная корректировка балансовой стоимости НМА на начало отчетного периода (в межотчетный период) в соответствии с переходными положениями ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы". Аналогичный порядок применяется в отношении капитальных вложений в НМА.
(Основание: п. 53 ФСБУ 14/2022, п. 25.1 ФСБУ 26/2020)

Амортизация НМА

Амортизация по НМА начисляется линейным способом в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования объектов НМА устанавливается исходя из периода времени, в течение которого организация ожидает получать экономическую выгоду от их использования.

(Основание: п. 30 ФСБУ 14/2022).

Аналитический учет амортизации ведется по отдельным объектам и соответствует учету НМА, активов в форме права пользования и учитывается на счете 05 «Амортизация нематериальных акттивов».

Амортизация НМА начинает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем признания в учете объекта НМА, и прекращает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания.
(Основание: п. 38 ФСБУ 14/2022)

Срок полезного использования объектов НМА анализируется на предмет пересмотра в конце каждого отчетного года. Применение иного способа начисления амортизации и (или) срока полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении. Начисленные ранее суммы амортизации пересчету не подлежат.

(Основание: п. 42 ФСБУ 14/2022)

При принятии к бухгалтерскому учету НМА с определенным сроком полезного использования организация выбирает способ начисления амортизации, исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от его использования, принимая во внимание следующее: (группа (-ы) объектов НМА) амортизируются линейным способом.
(Основание: п. 39 ФСБУ 14/2022)

- дополнен раздел 7 «Учет затрат. Незавершенное производство» п. 7.1. следующим подпунктом:

7.1.3 На счете 44 "Расходы на продажу" отражаются расходы связанные с продажей товаров, а именно:

- транспортно-заготовительные расходы (ТЗР);
- агентские услуги по торговым операциям;
- расходы на полиграфию;
- участие в выставках, конференциях;
- другие расходы, связанные с продажей товаров.
(Основание: Инструкция по применению Плана счетов (пояснения к счету 44))

Коммерческие расходы, накопленные на счете 44 "Расходы на продажу", на конец каждого отчетного периода списываются на финансовый результат (относятся в дебет счета 90 "Продажи" субсчет 90.07 «Расходы на продажу»).

(Основание: абз. 2 п. 9 ПБУ 10/99, Инструкция по применению Плана счетов (пояснения к счету 44))

2) для целей налогового учета:

- дополнен раздел 3 «Налог на прибыль организаций»:

« п.3.3.1 следующим пунктом:
- агентские услуги по торговым операциям.

Первоначальная стоимость основных средств (далее ОС) Общества погашается линейным способом по всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации. **Начисление амортизации** начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта ОС в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета. Амортизация считается из первоначальной стоимости ОС, уменьшенной на его ликвидационную стоимость.
Ликвидационная стоимость объекта ОС определяется как сумма, которую получили бы на текущий момент от его выбытия (включая стоимость оставшихся от выбытия материальных ценностей), за вычетом ожидаемых затрат на выбытие. При этом предполагается, что объект ОС находится в состоянии, характерном для момента окончания СПИ. Ликвидационная стоимость принимается равной нулю, если (п. 31 ФСБУ 6/2020):
- не ожидается поступлений от выбытия объекта ОС по окончании СПИ, в том числе от продажи извлеченных из него материальных ценностей;
- ожидаемая сумма поступлений не является существенной;
- ожидаемая к поступлению сумма не может быть определена.
Срок полезного использования (СПИ) объекта ОС устанавливается:
- как период, в течение которого его использование будет приносить экономические выгоды Обществу. При этом в отношении объектов ОС, эксплуатировавшихся предыдущими собственниками, учитывается срок их фактического использования на дату принятия к учету.

Активы, со СПИ больше года и стоимостью ниже 100 тысяч рублей за единицу списываются в состав расходов периода, в котором они понесены. Стоимость таких активов принимается на забалансовый учет для обеспечения контроля за сохранностью активов.
Самостоятельными инвентарными объектами ОС признаются существенные по величине затраты на проведение ремонта, техосмотра, техобслуживания ОС с частотой более 12 месяцев или более обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев. Величина затрат признается существенной, если она превышает 50 процентов первоначальной стоимости основного средства.
Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, **переоценка не производится**.
Общество **проводит проверку** ОС и кап. вложений **на обесценение** в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» минимум раз в год по состоянию на 31 декабря. Признаки обесценения - резкое снижение рыночной стоимости, существенный износ, порча объекта, простой. При наличии таких признаков балансовая стоимость ОС уменьшается до рыночной стоимости за минусом затрат на выбытие. Убыток от обесценения относится в прочие расходы

В составе нематериальных активов (далее НМА) организация учитывает принадлежащие ей на праве собственности или активов в форме права пользования программное обеспечение.
Все объекты НМА после признания оцениваются по первоначальной стоимости, **переоценка не производится.**
Организация проводит проверку на предмет обесценения нематериальных активов:
• для всех нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования проверка проводится на ежегодной основе;
• в отношении всех остальных категорий основных средств и нематериальных активов на каждую отчетную дату организация устанавливает наличие признаков обесценения.
Амортизация по НМА начисляется линейным способом в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования объектов НМА устанавливается исходя из периода времени, в течение которого организация ожидает получать экономическую выгоду от их использования.
Срок полезного использования объектов НМА анализируется на предмет пересмотра в конце каждого отчетного года. Применение иного способа начисления амортизации и (или) срока полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении. Начисленные ранее суммы амортизации пересчету не подлежат.

Приобретенные материалы Общество принимает к бухгалтерскому учету по цене поставщика. Общество не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов, учитываются в расходах периода, в котором они понесены.
При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится Обществом по себестоимости каждой единицы.

Финансовые вложения. Уступленные денежные требования принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости каждого требования с учетом НДС.
Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, проводится ежегодно.
Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на основании коллегиального решения исходя из экспертного суждения управленческого персонала. Общество создает резерв в любом случае, если есть уверенность в том, что должник по Генеральному договору о факторинговом обслуживании является банкротом или станет им в ближайшие шесть месяцев после отчетной даты.
При выбытии (обратной уступки и в случае погашения задолженности дебитором) уступленных денежных требований их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждого требования.

Общество создает резерв по сомнительным долгам. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Для расчета резерва сумма долга берется с НДС.

Полученные займы и кредиты учитываются в составе краткосрочных либо долгосрочных заемных средств, в соответствии с условиями договора, а именно:

- при сроке погашения, не превышающем 12 месяцев, займы и кредиты учитываются в составе краткосрочной задолженности по кредитам и займам;
- при сроке погашения, превышающем 12 месяцев – в составе долгосрочной задолженности по кредитам и займам.

Выручка от обычных видов деятельности признается в соответствии с ПБУ 9/99.

Обычным видом деятельности для Общества является:

- финансирование под уступку денежных требований;
- финансирование кредиторской задолженности Принципалов;
- предоставление целевого финансирования;
- коммерческое финансирование.

В качестве доходов по обычным видам деятельности учитывается выручка, состоящая из следующих видов комиссий (но не ограничиваясь):

- комиссия за установление лимита;
- комиссия за обработку документов;
- комиссия за предоставление денежных ресурсов;
- комиссия за административное управление дебиторской задолженностью;
- комиссия за пользование коммерческим кредитом;
- комиссия за коммерческий кредит в виде дополнительной отсрочки;
- вознаграждение за предоставление дополнительной отсрочки;
- вознаграждение сервисного агента;
- комиссия за факторинговое обслуживание;
- комиссия за учет денежных требований;
- комиссия за услуги управления денежными требованиями;
- комиссия за выплату досрочного платежа;
- комиссия за организацию финансирования;
- агентское вознаграждение;
- проценты за пользование заемными средствами;
- доход от реализации товаров.

(Основание: абз. 6 п. 4 ПБУ 9/99)

Выручка от оказания услуг, установленных в процентах от суммы задолженности, начисляется за каждый день со дня, следующего за днем выплаты по день, когда сумма задолженности достигнет нулевого значения и признается на последнее число каждого месяца и на дату погашения задолженности.

(Основание: п. 12, п. 16 ПБУ 9/99)

Выручка от оказания услуг, установленных в абсолютном выражении, либо в процентах от суммы, определяемой в договоре независимо от срока использования денежных средств, признается на дату, когда услуги оказаны.

(Основание: п. 12 ПБУ 9/99)

Выручка от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления признается по мере готовности работы, услуги, продукции, если возможно определить степень их готовности. При этом длительным циклом изготовления считается период, превышающий 12 месяцев.

(Основание: п. 13 ПБУ 9/99)

Выручка от реализации товаров признается на дату перехода права собственности на товары к покупателю.

(Основание: п.5, п. 12 ПБУ 9/99)

Затраты по обычным видам деятельности учитываются на счете 20 «Основное производство.

Управленческие расходы, учитываемые по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы», по окончании отчетного периода списываются непосредственно в дебет счета 90 «Реализация продукции (работ, услуг)».

Коммерческие расходы, учитываемые по дебету счета 44 «Расходы на продажу», по окончании отчетного периода списываются непосредственно в дебет счета 90 «Реализация продукции (работ, услуг)».

Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности (п.9 ПБУ 10/99).

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но **относящиеся к следующим отчетным периодам**, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида.

Оценочные обязательства (резервы предстоящих расходов):

- на выплату отпускных. Размер оценочного обязательства определяется ежемесячно исходя из всей суммы отпускных, положенных, но не отгулянных сотрудниками на отчетную дату. Оценка и корректировка обязательства проводится на каждую отчетную дату;

- на выплату вознаграждений по итогам работы на период работы. Размер оценочного обязательства определяется ежемесячно исходя из годового премиального фонда и корректируется на отчетную дату при наличии фактически начисленной премии, а также по состоянию на конец года.

Аренда (лизинг). Общество признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Право пользования активом отражается на субсчете «Права пользования активами» к счету 01 «Основные средства». Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде, если срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Решение об использовании этого права по каждой группе однородных по характеру и способу использования предметов аренды, в отношении которых выполняются указанные ниже условия, принимается отдельно и закрепляется отдельным приказом руководителя.

Стоимость права пользования активом принимается равной его справедливой стоимости, а стоимость обязательства по аренде - приведенной стоимости остающихся неуплаченными арендных платежей, дисконтированных по ставке, по которой организация привлекала или могла бы привлечь заемные средства на сопоставимых с договором аренды условиях

3. Сведения об отчетности.

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и отчетности и Федерального закона №402-ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете». Существенных отступлений от правил ведения бухгалтерского учета в 2024 г. не возникало.

3.1 Расшифровка отдельных показателей баланса Общества:

Нематериальные активы (статья 1110 баланса):

Таблица 3.1.1

тыс. руб.

Наименование НМА	**31.12.2022**	**31.12.2023**	**31.12.2024**
EDI-факторинг	56970	49849	43618
Веб-портал	456	168	112
Модуль интеграционного взаимодействия	142929	126552	108686
АРМ сотрудника АУДЗ	13246	11728	10072
Товарный знак	57	93	-
Модуль Агентский факторинг	2649	86402	179235
Модуль Личный кабинет ABL	-	-	17786
ИТОГО (строка 1110):	**216 307**	**274 792**	**359 509**

На основании п. 7 и п. 8 ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» организацией в межотчетном периоде 2023-2024 гг в бухгалтерском учете списан НМА «Товарный знак» в сумме 93 т.р..

Дата	Дт	Кт	Сумма, тыс.руб.	Описание хозяйственной операции
31.12.2023-01.01.2024 (в межотчетный период)	84.01	04.01	93	Списано исключительное право, которое компания создала самостоятельно (п. 8 ФСБУ 14/2022)
	09	84.01	18	Отражен ОНА
	НМЦ 04		93	Отражен на забалансовом счете списанный МНА

Основные средства (статья 1150 баланса):

Таблица 3.1.2

тыс.руб

Наименование ОС	**31.12.2022**	**31.12.2023**	**31.12.2024**
Мебель	15	-	-
Техника электро-вычислительная	45	45	-
Нежилое офисное помещение (долгосрочная аренда)	142 681	124 467	54721
ИТОГО (строка 1150):	**142 741**	**124 512**	**54721**

10.06.2021 г. был заключен договор аренды нежилого помещения с ООО «Гранд-Н» сроком действия с 01.04.2021 г по 31.10.2030 г (115 месяцев). В соответствии с п. 10 ФСБУ 25/2018 арендатор признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Таким образом, в составе ОС Обществом было признано право пользования актива по приведенной стоимости будущих арендных платежей, которая погашается посредством амортизации. 04.04.2024 г с ООО «Гранд-Н» было подписано ДС №2 на изменение размера арендных платежей с 01.02.2024., в связи с чем было отражено увеличение права пользования активом с одновременным изменением обязательства по аренде. 19.11.2024 с ООО «Гранд-Н» было подписано ДС №3 на изменение размера арендованной площади и изменение размера арендных платежей с 19.11.2024., в связи с чем было отражено уменьшение права пользования активом с одновременным изменением обязательства по аренде.

Арендованные основные средства, учитываемые на забалансовом учете:

тыс. руб.

Наименование объекта	**на 31.12.2022**	**на 31.12.2023**	**на 31.12.2024**
Офисные помещения	4 195	4 195	4 195

Финансовые вложения (статья 1240 баланса):

Таблица 3.1.3

тыс. руб.

Наименование финансовых вложений	**31.12.2022**	**31.12.2023**	**31.12.2024**
Уступленные права денежных требований	84 555 931	86 354 175	94 795 388
Займы выданные	-	1 147 707	3 662 703
ИТОГО (строка 1240):	**84 555 931**	**87 501 882**	**98 458 091**

Показатели строки 1240 в балансе отражены за минусом начисленных резервов под обесценение финансовых вложений по следующим контрагентам:

тыс. руб.

Резервы под обесценение финансовых вложений, контрагенты	**31.12.2022**	**31.12.2023**	**31.12.2024**
ООО «АТД»	52	52	52
ООО «Брит Фьюжен Трейд»	258	258	-
ООО «еКантур»	1 756	1 756	-
ООО «Калининградский деликатес»	1 932	1 932	1 932
ООО "ПРАЙМ"	-	-	57 997
ООО ТПК "МИР"	-	-	4 816
ИТОГО:	**3 997**	**3 997**	**64 797**

Отложенные налоговые активы (статья 1180 баланса):

Таблица 3.1.4

тыс. руб.

Наименование ОНА	**31.12.2022**	**31.12.2023**	**31.12.2024**
Оценочные обязательства и резервы	29 124	93 437	125 463
Арендные обязательства	33 747	29 223	19 315
Нематериальные активы	-	-	21
Убытки прошлых лет	216 767	76 818	-
Издержки обращения	-	4 981	28 633
Кредиторская задолженность	-	1 169	-
Расходы будущих периодов	-	-	799
ИТОГО (строка 1180):	**279 638**	**205 628**	**174 231**

Отложенные налоговые обязательства (статья 1420 баланса):

Таблица 3.1.5

тыс. руб.

Наименование ОНО	**31.12.2022**	**31.12.2023**	**31.12.2024**
Основные средства	26 858	23 215	7 891
Нематериальные активы	3 385	5 790	9 993
Кредиторская задолженность	5 757	4 390	3 911
ИТОГО (строка 1420):	**36 000**	**33 395**	**21 795**

Отложенные налоговые активы сформировались в учете Общества в связи с различием в начислении доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учетах. Таким образом, в учете образуются временные разницы, что приводит к формированию и погашению отложенных налоговых активов и обязательств.

Так в бухгалтерском учете в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету (ПБУ 8/2010) «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» Общество ежемесячно рассчитывает резерв на оплату отпусков и резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за период. Списание начисленных отпускных, премиальных выплат сотрудникам и страховых взносов с этих выплат происходит за счет начисленных резервов. В налоговом учете резерв на оплату отпусков и на выплату вознаграждений по итогам работы за период не формируется. Фактически начисленные суммы отпускных, премиальных выплат и страховые взносы с этих выплат относятся в расходы в месяц начисления.

В бухгалтерском учете в соответствии с п.5 Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ 8/2010) «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» Обществ по состоянию на 31.12.2023 г.принято решение сформировать величину оценочного обязательства по предстоящим расходам по дополнительному налогу на прибыль в бухгалтерском учете в размере 327 610 тыс.руб. Основанием формирования оценочного обязательства по налогу на прибыль послужило уведомление полученное от межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам №13 (далее - ФНС) № 08/79 от 20.06.2023 г. о проверке правомерности осуществления ООО «МСП Факторинг» действий по уменьшению налоговых обязательств по налогу на прибыль организаций за 2021 год. Посчитав, что в 2024 году у общества имеется высокая вероятность претензий со стороны налоговых органов в части доначисления налога на прибыль за 2021 год обществом принято решение сформировать величину оценочного обязательства по предстоящим расходам по дополнительному налогу на прибыль в бухгалтерском учете. Образовавшийся убыток 2021 года на протяжении 2021, 2022, 2023 и первого полугодия 2024 г был отражен в налоговых декларациях путем уменьшения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и самого налога на прибыль в размере 50% (основание п.1 и п.2.1 ст. 283 НК РФ). В соответствии с пунктом 4 статьи 89 НК РФ в случае выездной налоговой проверки (ВНП) может быть проверен период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. Таким образом во избежании претензий со стороны налоговых органов в части доначисления налога на прибыль обществом принято решение на 2025 год не восстанавливать сумму ранее начисленного оценочного обязательства.

В бухгалтерском учете в соответствии с п. 10 ФСБУ 25/2018 арендатор признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде по приведенной стоимости будущих арендных платежей, которая погашается посредством амортизации. Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей. В налоговом учете учитывается общая сумма арендных платежей, которая в течение договора аренды будет ежемесячно включаться в расходы.

Сумма убытка по данным налогового учета, который будет принят для целей налогообложения прибыли в последующих отчетных (налоговых) периодах (перенесен на будущее), признается вычитаемой временной разницей и формирует отложенный налоговый актив. По результатам работы за 2021 г. был получен убыток, по результатам работы за 2024 г. - прибыль, которая с января по июнь, включительно, была уменьшена на убыток прошлых лет в размере 50% и в июле уменьшена на оставшуюся часть убытка прошлых лет.

В бухгалтерском учете в соответствии с п. 21 ФСБУ 5/2019 транспортные расходы на доставку товаров включаются в состав расходов на продажу до момента их продажи. В налоговом учете, в соответствии со ст. 320 НК РФ расходы на доставку товаров учитываются отдельно от товаров и включаются в расходы текущего периода по формуле среднего процента пропорционально остатку нереализованных товаров.

Прочие внеоборотные активы (статья 1190 баланса):

Таблица 3.1.6

тыс. руб.

Наименование актива	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Полисы ДМС	9 150	2 342	-
Расходы будущих периодов	2 839	2457	-
ИТОГО (строка 1190):	**11 989**	**4 799**	**-**

По строке 1190 баланса на 31.12.2022 и 31.12.2023 гг отражены расходы, относящиеся к будущим отчетным периодам и учитываемые на счете 97 «Расходы будущих периодов», период списания которых превышает 12 месяцев после отчетной даты. К ним были отнесены полисы ДМС, лицензии на право пользования программным обеспечением и сертификаты. С 2024 года с вступлением в силу ФСБУ 14/2022 организация применила альтернативный способ перехода на ФСБУ 14/2022, то есть без пересчета сравнительных показателей предыдущих периодов (п. 53 ФСБУ 14/2022). Также в учетной политике организации установлено: активы стоимостью не более 100 000 руб. не признаются НМА (п. 7 ФСБУ 14/2022). Покупка лицензии на право пользования программой и сертификаты в 2023 году не считались нематериальным активом для организации (п. 39 ПБУ 14/07), но согласно положениям ФСБУ 14/22, эти активы нужно переклассифицировать в нематериальный актив на начало периода. Поскольку лимит стоимости организация установила в размере 100 000 руб., купленное в 2023 году и ранее ПО считается малоценным и не отражается в составе НМА. Стоимость ПО, не отнесенная на расходы, списана со счета учета РБП на нераспределенную прибыль (п. 54 ФСБУ 14/2022). Полисы ДМС на 31.12.2024 отражены по строке 1234 баланса «прочая» дебиторская задолженность.

Прочие оборотные активы (статья 1260 баланса):

Таблица 3.1.7

тыс. руб.

Наименование актива	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Расходы будущих периодов	477	2 080	-
НДС начисленный по отгрузке	-	-	394 455
Недостачи ТМЦ	-	-	53 115
ИТОГО (строка 1260):	**477**	**2 080**	**447 570**

По строке 1260 баланса на 31.12.2022 и 31.12.2023 гг отражены расходы, относящиеся к будущим отчетным периодам и учитываемые на счете 97 «Расходы будущих периодов», период списания которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты. К ним отнесены лицензии на право пользования программным обеспечением, сертификаты. С 2024 года с вступлением в силу ФСБУ 14/2022 организация применила альтернативный способ перехода на ФСБУ 14/2022, то есть без пересчета сравнительных показателей предыдущих периодов (п. 53 ФСБУ 14/2022). Также в учетной

политике организации установлено: активы стоимостью не более 100 000 руб. не признаются НМА (п. 7 ФСБУ 14/2022). Покупка лицензии на право пользования программой и сертификаты в 2023 году не считались нематериальным активом для организации (п. 39 ПБУ 14/07), но согласно положениям ФСБУ 14/22, эти активы нужно переклассифицировать в нематериальный актив на начало периода. Поскольку лимит стоимости организация установила в размере 100 000 руб., купленное в 2023 году и ранее ПО считается малоценным и не отражается в составе НМА. Стоимость ПО, не отнесенная на расходы, списана со счета учета РБП на нераспределенную прибыль (п. 54 ФСБУ 14/2022).

НДС, начисленный по отгрузке. Отражен НДС от стоимости отгруженного товара, по которому не осуществлён переход права собственности.

Недостачи ТМЦ. 17октября 2024 года в учете отражена недостача ТМЦ (автотранспорт) переданного клиенту на ответственное хранение.

Дата	Дт	Кт	Сумма, тыс.руб.	Описание хозяйственной операции
31.12.2023-01.01.2024 (в межотчетный период)	84.02	97.21	2457+2080=4537	РБП списаны за счет нераспределенной прибыли (п. 54 ФСБУ 14/2022)
	09	84.02	907	Отражен ОНА

Запасы (статья 1210 баланса):

Таблица 3.1.8

тыс. руб.

Наименование запасов	**31.12.2022**	**31.12.2023**	**31.12.2024**
Комплектующие	854	854	1 017
Товары для продажи	-	993 878	3 400 148
ИТОГО (строка 1210):	**854**	**994 732**	**3 401 165**

Дебиторская задолженность (статья 1230 баланса):

Таблица 3.1.9

тыс. руб.

Наименование задолженности	**31.12.2022**	**31.12.2023**	**31.12.2024**
Авансы выданные	6 482	1 154	1 496 269
Покупателей и заказчиков	769 578	1 436 336	2 328 319
Расчеты по претензиям	45 161	45 228	45 182
Прочая	53 216	27 216	43 531
Расчеты по агентскому факторингу	1 602 518	7 312 444	11 878 656
Расчеты по коммерческому финансированию	-	1 925 909	1 387 026
ИТОГО (строка 1230):	**2 476 955**	**10 748 287**	**17 178 983**

Показатели за 2024 г по строке 1230 в балансе отражены за минусом начисленных резервов по сомнительным долгам на основании проведенной инвентаризации активов и обязательств и в соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности:

Руб.

№п/п	**Наименование должника**	**Вид долга, документ, подтверждающий наличие задолженности**	**Срок погашения задолженности согласно договору**	**Сумма задолженности, руб.**	**Обоснование признания долга сомнительным**	**Вероятность погашения долга, %**	**Резерв по сомнительным долгам**	
							% от суммы долга (100%-гр.6)	**Сумма, руб. (гр.4Хгр.7)**
1	ООО "ПРАЙМ"	Договор финансирования под уступку денежных требований (факторинга) от 14.06.2023 №П/3860/23р	23.06.2024	57 997 102,00	Дело о несостоятельности (банкротстве) А62-3333/2024.	низкая	100	57 997 102,00

2	ООО ТПК "МИР" (в январе 2025 года задолженность погашена контрагентом)	Договор финансирования под уступку денежных требований (факторинга) от 02.08.2024 №П/4411/24р	16.10.2024	9 632 302,00	Невозможностью Клиентом исполнить обязательства перед Фактором в рамках Генерального договора ГД № П/4411/24р от 02.08.2024 по возврату финансирования и комиссий.	средняя	50	4 816 151,00
3	ООО "АТД"	Договор финансирования под уступку денежных требований (факторинга) №1969/18р от 08.06.2020г.	31.12.2021	51 938,11	Признан банкротом, открыто конкурсное производство	низкая	100	51 938,11
4	ООО "Калининградский Деликатес"	Договор финансирования под уступку денежных требований (факторинга) №2048/19рот 25.01.2019г.	08.06.2020	1 932 039,52	Признан банкротом, открыто конкурсное производство	низкая	100	1 932 039,52
5	ООО "Брит Фьюжен Трейд"	Списание резерва в связи с погашением задол-ти поручителем (Авдонин Илья Васильевич) по решению суда исп.лист ФС 044163796 от 23.01.23 по и/п 241228/23/77057-ИП		(257 674,47)			100	0,00
6	ООО "еКантур"	Списание резерва в связи с ликвидацией контрагента еКАНТУР 08.11.2024		(1 755 795,82)			100	0,00
ИТОГО				**67 599 911,34**	**ИТОГО**			**64 797 230,63**

Показатели за 2024 г по строке 1230 в балансе отражены за минусом начисленных резервов по сомнительным долгам на основании проведенной инвентаризации активов и обязательств и в соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности:

Руб.

№п/п	**Наименование должника**	**Вид долга, документ подтверждающий наличие задолженности**	**Срок погашения задолженности согласно договору**	**сумма задолженности, руб.**	**Обоснование признание долга сомнительным**	**Вероятность погашения долга, %**	**Резерв по сомнительным долгам**	
							% от суммы долга	**Сумма, руб.коп.**
1	ООО ТПК "МИР" ИНН 7728327276 В январе 2025 года задолженность погашена контрагентом	Договор финансирования под уступку денежных требований (факторинга) от 02.08.2024 №П/4411/24р	16.10.2024	916 384,00	Невозможностью Клиентом исполнить обязательства перед Фактором в рамках Генерального договора ГД № П/4411/24р от 02.08.2024 по возврату финансирования и комиссий.	средняя	50	458 192,00
2	ООО "Штурман КФ" ИНН 7730149655	Договор финансирования кредиторской задолженности принципала, на основании Условий финансирования кредиторской задолженности принципала № П/3695/23АФ от 27.01.2023	30.05.2023	19 632 287,33	Восстановлена сумма ошибочно начисленной сомнит.задолж-ти в размере -640 224,30 руб., начисленной комиссии с 06.10.23 по 30.11.23, включ-но (с 05.10.2023 клиент банкрот) А40-122897/23-157-268.	низкая	100	19 632 287,33
3	ООО "ПРАЙМ" ИНН 6732196024	Договор финансирования под уступку денежных требований (факторинга) от 14.06.2023	23.06.2023	19 880 348,09	Сформирован резерв, Дело о несостоятельности (банкротстве) №А62-3333/2024.	низкая	100	19 880 348,09

		№П/3860/23р						
4	ООО "Паму" ИНН 2311259426	Финансирование по агентскому договору №П/3539/22АФ от 09.11.2022	19.07.2023	55 515 299,49	Доначисление резерва на сумму сомнительной задолженности по начисленной комиссии с 01.12.2023 по 30.11.24 в размере 10 498 736,66 руб., включительно.Иск о взыскании задолженности, Дело №А40-244405/2023	низкая	100	55 515 299,49
5	ООО "МПРАЙМ" ИНН 9729023475	Договор факторинга от 29.05.2023 № П/9/23СБО	10.06.2024	1 902 611,08	Сформирован резерв, взыскание задолженности ведется в рамках дела №А40-262829/2024	низкая	100	1 902 611,08
6	ООО "АЛЬЯНС ПОВОЛЖЬЕ" ИНН 5260366817	Договор финансирования под уступку денежных требований (факторинга) №П/3777/23р/ФКР от 05.04.2023	11.04.2023	323 188,06	Сформирован резерв, взыскание задолженности ведется в рамках дела №А40-280173/2024	низкая	100	323 188,06
7	ООО ""НПК" АГРО ГРУПП" ИНН 2308255887	Договор финансирования под уступку денежных требований (факторинга) № П/3853/23б от 19.06.2023	01.06.2024	4 839 532,04	Сформирован резерв, подано исковое заявление	низкая	100	4 839 532,04
ИТОГО				**103 009 650,09**	**ИТОГО**			**102 551 458,09**

Денежные средства и денежные эквиваленты (статья 1250 баланса):

Таблица 3.1.10

тыс. руб.

Наименование банка	**31.12.2022**	**31.12.2023**	**31.12.2024**
ПАО «Промсвязьбанк» г.Москва	201	158	719 361
АО «ВБРР» г.Москва	46 065	10 809	6 711
ПАО «Совкомбанк»	36	3	4
АО «МИНБАНК»	5	-	-
ИТОГО (строка 1250):	**46 307**	**10 970**	**726 076**

Заемные средства (статья 1510 баланса):

Таблица 3.1.11.

тыс. руб.

Наименование контрагента	**№ договора**	**Дата подписания договора**	**Дата окончания договора**	**Сумма договора тыс.руб.**	**% ставка**	**Сумма задолженности тыс.руб.**	**В том числе задолженность тыс.руб.**	
							По основному долгу	**По %**
ПАО «Промсвязьбанк»	0357-21-3-0	16.11.21	08.12.25	14 000 000	16.5%	14 254 945	14 000 000	254 945
ПАО «Промсвязьбанк»	100-0447-17-3-0	25.09.17	08.12.25	7 925 200	16.5%	8 069 521	7 925 200	144 321
ПАО «Промсвязьбанк»	100-0457-17-3-0	30.11.17	08.12.25	3 720 000	16,5%	3 787 743	3 720 000	67 743
ПАО «Промсвязьбанк»	102-0454-17-4-0	09.11.17	08.12.25	44 000 000	16,5%	38 934 817	38 271 141	663 675
ПАО «Промсвязьбанк»	0567-23-3-0	17.11.23	08.12.25	10 000 000	16.5%	10 132 893	10 000 000	132 894
ИТОГО (строка 1510):				**79 645 200**		**75 179 919**	**73 916 341**	**1 263 578**

Заемные средства, находящиеся в распоряжении Общества, учитываются в составе краткосрочных обязательств, в связи с тем, что срок их погашения не превышает 12 месяцев. Проценты – в составе краткосрочных обязательств.

Кредиторская задолженность (статья 1520 баланса):

Таблица 3.1.12.

тыс. руб.

Наименование задолженности	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	14 698	3 629	10 637
По налогам и сборам	369 543	321 995	970 802
Уступка права денежного требования	29 455 820	35 904 202	41 305 172
Прочая	51 756	451 002	796 471
Авансы полученные	3 060	3 605	3 588
ИТОГО (строка 1520):	**29 894 877**	**36 684 433**	**43 086 670**

В составе кредиторской задолженности отражена текущая задолженность, в том числе по Генеральным договорам на финансирование по уплате вторых платежей клиентам, которые должны быть перечислены клиенту после погашения задолженности по уступленному праву дебиторами. Просроченная задолженность по строке 1520 баланса отсутствует.

Оценочные обязательства (статья 1540 баланса):

Таблица 3.1.13.

тыс. руб.

Наименование обязательств	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Резерв на оплату отпусков	18 301	21 166	21 783
Резерв на оплату премий	127 321	118 411	152 459
Резерв по налогам в бюджет РФ	0	327 610	327 610
ИТОГО (строка 1540):	**145 622**	**467 187**	**501 852**

На основании полученного от межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам №13 (далее - ФНС) уведомления № 08/79 от 20.06.2023 г. о проверке правомерности осуществления ООО «МСП Факторинг» действий по уменьшению налоговых обязательств по налогу на прибыль организаций за 2021 год путем учета расходов на основании сделок, заключенных между ООО «МСП Факторинг» с ООО «ТехноСерв АС», ИНН 7722286471, а именно: не правомерное (в нарушение ст. 54.1, 252, 279 НК РФ) включение в состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль за 2021 год расходов, которые подлежат корректировке, а также полученной от главного юрисконсульта справки о степени вероятности итогов возможного проведения ФНС выездной налоговой проверки после полученного уведомления и согласно положению по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ8/2010), утвержденному приказом Минфина РФ от 13 декабря 2010 г. N 167н, по состоянию на 31.12.2023 г.принято решение сформировать величину оценочного обязательства по предстоящим расходам по дополнительному налогу на прибыль в бухгалтерском учете в размере 327 610 тыс.руб. по итогам работы за 2023 год. Образовавшийся убыток 2021 года на протяжении 2021, 2022, 2023 и первого полугодия 2024 г был отражен в налоговых декларациях путем уменьшения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и самого налога на прибыль в размере 50% (основание п.1 и п.2.1 ст. 283 НК РФ). В соответствии с пунктом 4 статьи 89 НК РФ в случае выездной налоговой проверки (ВНП) может быть проверен период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. Таким образом во избежании претензий со стороны налоговых органов в части доначисления налога на прибыль обществом принято решение на 2025 год не восстанавливать сумму ранее начисленного оценочного обязательства.

3.2 Расшифровка отдельных показателей отчета о финансовых результатах Общества:

Доходы по обычным видам деятельности (строка 2110 отчета):

Согласно Учетной политике Общества в качестве доходов по обычным видам деятельности учитывается выручка от оказания факторинговых услуг и коммерческого финансирования, состоящая из комиссионного вознаграждения и дохода от реализации товара. Все остальные доходы,

кроме внереализационных, относятся к прочим. Выручка от реализации в 2024 году по данным бухгалтерского учета составила 35 555 270 тыс. руб., в том числе выручка от оказания факторинговых услуг составила 12 469 583 тыс. руб., выручка от оказания услуг коммерческого финансирования составила 23 085 687 тыс.руб. Выручка от основного вида деятельности за 2023 год по данным бухгалтерского учета – 10 173 257 тыс. руб. Выручка от реализации по данным налогового учета в 2024 году составила 35 556 292 тыс. руб., в 2023 г – 10 173 257 тыс. руб.

Сумма разницы между бухгалтерским и налоговым учетом в 2022г в размере 9 766 тыс. руб. возникла в связи с исправлением технической ошибки, допущенной при начислении выручки за декабрь 2021 г. Ошибка была обнаружена в 1 квартале 2022 г.

Расходы по обычным видам деятельности (строка 2120, 2210, 2220 отчета):

В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с получением доходов по обычным видам деятельности, перечень которых установлен в Учетной политике. Все остальные расходы, кроме внереализационных, относятся к прочим. Расходы по обычным видам деятельности в 2024 году по данным бухгалтерского учета составили 22 838 910 тыс. руб., в том числе:
- себестоимость продаж - 21 531 135 тыс.руб.
- управленческие расходы – 352 763 тыс. руб.
- коммерческие расходы – 955 012 тыс. руб.

По данным налогового учета расходы, уменьшающие доходы от реализации составили 22 717 880 тыс. руб., в том числе:
- прямые расходы – 22 369 557 тыс. руб., разница с БУ– 116 492 тыс. руб.
- косвенные расходы – 348 323 тыс. руб., разница с БУ – 4 538 тыс. руб.

Расходы на оплату труда и начисленные на них страховые взносы, оценочные отчисления в резерв на оплату отпусков относятся на себестоимость услуг по сотрудникам тех подразделений Общества, которые непосредственно участвуют в процессе оказания факторинговых услуг.
Все прочие расходы, не отнесенные в себестоимость продаж, отражены по строке 2220 «Управленческие расходы». Транспортно-заготовительные расходы на доставку товаров, агентское вознаграждение, расходы на рекламу и прочие отражены по строке 2210 «Коммерческие расходы»

Сумма разницы между бухгалтерским и налоговым учетом в размере 121 030 тыс. руб. представляет собой:

1) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) в связи с созданием оценочных обязательств по оплате отпусков и выплате вознаграждений по итогам работы в бухгалтерском учете, в сумме 35 191 тыс. руб.;

2) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО) в связи с различием стоимости основных средств и НМА в сумме 772 тыс. руб.

3) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО) в связи с признанием предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде по приведенной стоимости будущих арендных платежей, которая погашается посредством амортизации в бухгалтерском учете, а в налоговом учете учитывается ежемесячно в расходы в размере арендных платежей в сумме (3 745) тыс. руб.

4) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) в связи с отражением затрат на доставку товаров (ТЗР) в расходах, сразу в периоде возникновения в бухгалтерском учете, в сумме 89 630 тыс. руб.;

5) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО) в связи с отражением затрат в расходах сразу в периоде возникновения в бухгалтерском учете, а именно:
-на информационные услуги по договорам факторинга в сумме (1465) тыс. руб.;
-на приобретение ПО / расширение лицензий в сумме 191 тыс. руб.;

-на доступ к базам данных в сумме (59) тыс. руб.;
-на сопровождение итехническую поддержку ПО в сумме (3) тыс. руб.;

6) постоянные разницы (не принимаемых расходов в налоговом учете), приводящих к возникновению постоянных налоговых обязательств (ПНО), в сумме 518 тыс. руб.

Расходы по обычным видам деятельности за прошлые отчетные периоды составили:
- 2023 год – 3 044 758 тыс. руб.

Расшифровка расходов по обычным видам деятельности:

Таблица 3.2.1.

тыс. руб.

ПРЯМЫЕ	**БУ**	**НУ**	**Разница**
	22 486 049	**22 369 557**	**116 492**
2.1.1 Верификация	99 294	99 294	0
2.1.2 Информационные услуги по договорам факторинга	2 568	4 033	-1 465
2.1.4 Агентские услуги по договорам факторинга	794	794	0
2.2.1 Заработная плата - основные сотрудники	156 397	173 579	-17 182
2.2.15 Страховые взносы с годовой премии - основные сотрудники	9 982	5 770	4 212
2.2.17 Премия годовая - основные сотрудники	41 592	24 677	16 914
2.2.19 Страховые взносы с квартальной премии - основные сотрудники	11 402	10 627	775
2.2.3 Премия квартальная - основные сотрудники	48 148	42 272	5 876
2.2.5 Страховые взносы - основные сотрудники	40 554	44 620	-4 066
2.2.5 Страховые взносы - основные сотрудники (оценочное обязательство по отпускам)	4 244	0	4 244
2.2.7 Оценочное обязательство на оплату отпусков - основные сотрудники	17 554	0	17 554
2.1.4 Агентские услуги по торговым операциям	96 424	96 424	0
Себестоимость товаров для продажи	21 098 608	21 098 608	0
ТЗР по договорам факторинга	858 490	768 860	89 630
КОСВЕННЫЕ	**БУ**	**НУ**	**Разница**
	352 861	**348 323**	**4 538**
2.11.2 Амортизация НМА	25 809	25 037	772
2.11.4 Амортизация по долгосрочной аренде	18 956	0	18 956
2.2.10 Обучение и повышение квалификации, подбор	1	1	0
2.2.16 Страховые взносы с годовой премии - АУП	8 418	7 818	599
2.2.18 Премия годовая - АУП	35 073	37 329	-2 256
2.2.2 Заработная плата - АУП	138 666	152 549	-13 883
2.2.20 Страховые взносы с квартальной премии - АУП	6 924	5 800	1 124
2.2.27 Подбор персонала	1 367	1 367	0
2.2.4 Премия квартальная - АУП	32 034	25 815	6 219
2.2.6 Страховые взносы - АУП	32 378	35 446	-3 068
2.2.6 Страховые взносы - АУП (оценочное обязательство по отпускам)	3 334	0	3 334
2.2.8 Оценочное обязательство на оплату отпусков - АУП	14 797	0	14 797
2.2.9 ДМС	6 119	6 119	0
2.3.1 Проживание	972	972	0
2.3.1 Проживание (не НУ)	21	0	21
2.3.2 Суточные	165	165	0
2.3.2 Суточные (не НУ)	4	0	4
2.3.3 Оплата проезда (авиа, ж/д транспорт,трансферы. аренда а/м) (не НУ)	25	0	25
2.3.3 Оплата проезда (авиа, ж/д транспорт,трансферы)	1 163	1 163	0
2.3.5 Проездные (метро, транспорт)	28	28	0
2.3.6 Оплата услуг по бронированию билетов, гостиниц	37	37	0
2.4.1 Материальные запасы для вычислительной техники	814	814	0

2.4.10 Разработка, доработка, сопровождение сайта	5	5	0
2.4.11 Прочие расходы ИТ	2	2	0
2.4.5 Мобильная связь, интернет	450	450	0
2.4.7 Приобретение ПО / Расширение лицензий	1 586	1 395	191
2.4.8 Доступ к базам данных	476	535	-59
2.4.9 Сопровождение и техническая поддержка ПО	8 169	8 172	-3
2.5.1 Услуги внешних юристов и юридических компаний	3 707	3 707	0
2.5.2 Нотариальные услуги	4	4	0
2.6.1 Оплата услуг по аудиту	4 770	4 770	0
2.6.2 Консультационные услуги	662	662	0
2.7.1 Аренда помещений	2 661	25 361	-22 701
2.7.2 Канцелярские товары	139	139	0
2.7.3 Почтово-телеграфные и курьерские расходы	70	70	0
2.7.7 Содержание офиса	99	99	0
2.7.7 Содержание офиса (не НУ)	169	0	169
2.7.8 Представительские расходы	92	92	0
2.7.8 Представительские расходы (не НУ)	292	0	292
2.8.1 Аренда автотранспорта	634	634	0
2.8.1 Аренда автотранспорта (не Н/У)	7	0	7
2.1.8 Прочие расходы по договорам факторинга	4	4	0
2.9.3 Расходы на полиграфию	73	73	0
2.9.4 Участие в выставках, конференциях	1 685	1 685	0

Финансовый результат, полученный от основных видов деятельности

Сумма прибыли, полученная от основных видов деятельности, по данным бухгалтерского учета в 2024 году составила 12 716 360 тыс. рублей, в 2023 году - 7 128 499 тыс. рублей.

Прочие доходы.

Сумма прочих доходов и процентов к получению по данным бухгалтерского учета в 2024 году составила 211 780 тыс. рублей. Для целей налогового учета сумма внереализационных доходов составила 185 683 тыс. рублей. Сумма разницы между бухгалтерским и налоговым учетом составляет 26 097 тыс. рублей. Разница образовалась в результате:

1) восстановления излишне начисленных резервов:
- на оплату отпусков и на выплату вознаграждений по итогам работы (резерв на оплату отпусков и выплату вознаграждений в налоговом учете не формируется), выявленных при инвентаризации оценочных обязательств в сумме 12 323 тыс. руб.;

- на сомнительную дебиторскую задолженность (резерв по сомнительным долгам в налоговом учете не формируется согласно учетной политики), в сумме 898 тыс. руб.;

2) отражения уменьшения себестоимости товара относящегося к доходам прошлых лет (в налоговом учете отражено в 2023 году), в сумме 12 876 тыс.руб.

Таблица 3.2.2.

тыс. руб.

Внереализационные доходы	Отчет о финансовых результатах	Декларация по налогу на прибыль	Разница
	211 780	**185 683**	**26 097**
1.1.2 Доходы/поступления по лицензионному договору	3 588	3 588	0
1.1.3 Штрафы, пени по договорам факторинга	85 145	85 145	0
2.5.2 Госпошлина	40	40	0
3.1.1 Процентные доходы	26 642	26 642	0

3.3.1 Доходы/расходы по прочим внереализационным операциям	12 344	21	12 323
3.4.1 Создание резерва по дебиторской задолженности	898	0	898
3.4.3 Прочие внереализационные доходы / расходы	12 876	0	12 876
3.4.3 Прочие внереализационные расходы	70 247	70 247	0

Прочие расходы.

Сумма прочих расходов и процентов к уплате по данным бухгалтерского учета в 2024 году составила 11 087 171 тыс. руб. Для целей налогового учета сумма внереализационных расходов составила 10 986 626 тыс. руб. Сумма разницы между бухгалтерским и налоговым учетом составляет 100 545 тыс. руб. Разница образовалась в результате:

1) расходов, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль, в виде:
- реализации социальной программы в сумме 3 137 тыс. руб.;
- подарков и корпоративных мероприятий в сумме 2 322 тыс. руб.;
- прочих не учитываемых в сумме 585 тыс. руб.

2) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО) в связи с признанием предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде по приведенной стоимости будущих арендных платежей, которая погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей (в бухгалтерском учете, в налоговом учете проценты не учитываются) в сумме 6 308 тыс. руб.;

3) списания безнадежной дебиторской задолженности в налоговом учете (выданное финансирование клиенту) на основании ликвидации клиента согласно данных выписки из ЕГРЮЛ (ранее резерв в налоговом учете не создавался), в сумме (1 756) тыс. руб.;
4) создания резерва дебиторской задолженности в бухгалтерском учете в сумме 100 716 тыс.руб.;

5) отражения по строке прочие внереализационные доходы/расходы:

- в налоговом учете расходов прошлых лет (агентское вознаграждение за 2023 год), в бухгалтерском учете отражено ретроспективно, в сумме (12 847) тыс.руб. ,

- отражения уменьшения себестоимости товара относящегося к расходам прошлых лет , в сумме 2078 тыс.руб.

Таблица 3.2.3.

тыс. руб.

Внереализационные расходы	Отчет о финансовых результатах	Декларация по налогу на прибыль	Разница
	11 087 171	**10 986 626**	**100 545**
2.2.1 Расходы по оплате труда	7	0	7
2.2.12 Материальная помощь	842	0	842
2.2.13 Подарки, корпоративные мероприятия	2 318	0	2 318
2.2.9 ДМС, доп. льготы (не НУ)	2 295	0	2 295
2.5.2 Госпошлина	625	625	0
2.6.4 РКО	3 630	3 630	0
2.7.8 Подарки клиентам	4	0	4
3.2.1 Процентные расходы по кредитам	10 883 990	10 883 990	0
3.2.5 Процентные расходы по долгосрочной аренде	6 308	0	6 308
3.4.1 Создание резерва по дебиторской задолженности	100 716	0	100 716
3.4.2 Списание безнадежной дебиторской задолженности	0	1 756	-1 756
3.4.3 Прочие внереализационные доходы / расходы	12 983	23 752	-10 769
3.4.3 Прочие внереализационные расходы	72 916	72 871	45

3.4.4 Штрафы, пени и неустойки к уплате	3	3	0
НДС с безвозмездной передачи	64	0	64
Списание выделенного НДС на прочие расходы	469	0	469

Расчеты по налогу на прибыль.

Законом № 176-ФЗ1 внесены изменения в статью 284 НК РФ, согласно которым налоговая ставка по налогу на прибыль устанавливается в размере 25% и применяется с 1 января 2025 года (подп. (а) п. 50 ст. 2, п. 2 ст. 8 Закона № 176-ФЗ). В случае изменения ставок налога на прибыль, в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах, величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств подлежит пересчету. Вследствие этого, согласно ПБУ 18/02 для целей бухгалтерского учета пересчет отложенных налогов осуществляется на дату, предшествующую 1 января 2025 года, то есть на **31 декабря 2024 года**.

Исходя из положений пунктов 14 и 15 ПБУ 18/02, в бухгалтерском учете корректировки отложенных налогов отражаются по счету 99 «Прибыли и убытки».

Таким образом, корректировки отложенных налогов в связи с изменением ставки налога на прибыль в бухгалтерском учете на 31.12.2024 года отражены следующим образом:

№ п/п	Дата	Дебет	Кредит	Сумма, тыс.руб.	Хозяйственная операция
1.	31.12.2024	09	99.02О	34846	Отражена корректировка отложенных налоговых активов
2.	31.12.2024	99.02О	77	4359	Отражена корректировка отложенных налоговых обязательств

Общество формирует в бухгалтерском учете и раскрывает в бухгалтерской отчетности информацию о расчетах по налогу на прибыль организаций в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02). Сумма отложенного налога на прибыль в 2024 году составила (20 724) тыс. рублей Отложенный налог обусловлен возникновением и погашением временных разниц в отчетном периоде:

- отложенного налогового актива в размере (32 324) тыс. руб.
- отложенного налогового обязательства в размере 11 600 тыс. руб.

Таблица 3.2.4.

тыс. руб

№ п/п	№ строки формы №2	Наименование статьи/показателя	Сумма разниц за 2024год	Сумма разниц за 2023год	Ставка налога на прибыль	Данные ОФР за 2024 год	Данные ОФР за 2023 год
1	2	3	4	5	6	7	8
1	2300	Прибыль (убыток) до налогообложения				1 840 969	983 328
2	2410	Налог на прибыль	(1759435)	(1056770)	20%	(351887)	(211354)
2.1	2411	Текущий налог на прибыль	(1655815)	(699745)	20%	(331163)	(139949)
2.2	2412	Отложенный налог на прибыль	0	(357025)	20%	0	(71405)
					20%+5%	(20724)	
2.3		***Временные разницы, в том числе разницы в признании расходов:***			20%+5%	(20724)	
			(256058)	**(357025)**	***20%***	**(51211)**	**(71405)**
			609740	**0**	***5%***	**30487**	**0**
2.3.1		*Издержки обращения*	*89631*	*24904*	*20%*	17926	4981
			114522	*0*	*5%*	5726	0
2.3.2		*Кредиторская задолженность*	*(5846)*	*5846*	*20%*	(1169)	1169
			0	*0*	*5%*	0	0
2.3.3		*Оценочные обязательства и резервы*	*34666*	*321565*	*20%*	6933	64313
			501843	*0*	*5%*	25092	0

2.3.4		*Расходы будущих периодов*	*(1342)*	*0*	*20%*	(268)	0
			3195	*0*	*5%*	160	0
2.3.5		*Убытки прошлых лет*	*(384090)*	*(699745)*	*20%*	(76818)	(139949)
			0	*0*	*5%*	0	0
2.3.6		*Арендные обязательства*	*(68857)*	*(22616)*	*20%*	(13771)	(4523)
			77263	*0*	*5%*	3863	0
2.3.7		*внеоборотные активы*	*(11810)*	*(4414)*	*20%*	(2362)	(883)
			(28160)	*0*	*5%*	(1408)	0
2.3.8		*Кредиторская задолженность*	*6308*	*6830*	*20%*	1262	1366
			(15640)	*0*	*5%*	(782)	0
2.3.9		*Нематериальные активы*	*772*	*(7610)*	*20%*	154	(1522)
			(11723)	*0*	*5%*	(586)	0
2.3.10		*Основные средства*	*84510*	*18215*	*20%*	16902	3643
			(31560)	*0*	*5%*	(1578)	0
3	2460	Прочее				-	-
4	2400	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода				1 489 082	771 974

Финансовый результат хозяйственной деятельности.

Финансовым результатом, полученным в 2024 году, является чистая прибыль в размере 1 489 082 тыс. рублей и в 2023 году - 771 974 тыс. рублей. По данным налогового учета финансовым результатом, полученным в 2024 г., является прибыль в размере 2 037 469 тыс. руб., в 2023 году - прибыль в размере 1 399 495 тыс. руб.

3.3 Расшифровка отдельных показателей отчета о движении денежных средств Общества:

В соответствии с п. 16 Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011) денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обусловливают соответствующие выплаты другим лицам.

Денежные потоки по финансовым вложениям, а именно поступления от Дебиторов в погашение задолженности по уступленным денежным требованиям, платежей клиентам в части финансирования уступленных денежных требований и перевод остатка по ним относятся к денежным потокам от текущих операций. Поступления от Дебиторов в погашение задолженности по уступленным денежным требованиям в 2024 г составили 442 344 734 тыс. руб, платежи клиентам в части финансирования уступленных денежных требований и перевод остатка по ним в 2024 г составили 445 166 223 тыс. руб. Разница между денежными потоками составила (2 821 489) тыс. руб. (строка 4126).

Денежные потоки от деятельности агентского факторинга, а именно, поступления от клиентов в погашение задолженности за исполненное поручение по выплате денежных средств в счет погашения долга за клиента относятся к денежным потокам от текущих операций. Поступления от клиентов в погашение задолженности за исполненное поручение в 2024 году составили 41 380 635 тыс.руб., платежи за клиента к третьим лицам во исполнение поручения в 2024 году составили 46 098 410 тыс.руб. Разница между денежными потоками составила (4 717 775) тыс. руб. (строка 4127).

Денежные потоки от деятельности финансового факторинга, а именно, поступления от клиентов обеспечительных платежей в обеспечение обязательств по агентским договорам и договорам купли-продажи. Поступления от клиентов в обеспечение обязательств по указанным договорам в 2024 году составили 1 731 395 тыс.руб., платежи клиентам в части возврата обеспечительного платежа в 2024 году составили 1 754 415 тыс.руб. Разница между денежными потоками составила (23 020) тыс. руб. (строка 4128).

4. Состояние чистых активов

Стоимость чистых активов Общества на 31.12.2024 г. составила 1 946 131 тыс. рублей. Показатели, характеризующие динамику изменения стоимости чистых активов Общества и уставного капитала Общества за три последних завершенных финансовых года, включая отчетный год представлена ниже:

тыс. руб.

Наименование	**31.12.2022**	**31.12.2023**	**31.12.2024**
Нераспределенная прибыль	193 545	955 241	1 940 619
Размер уставного капитала	5 512	5 512	5 512
Чистые активы	**199 057**	**960 753**	**1 946 131**

5. Существенные ошибки предшествующего отчетного года

Ретроспективный метод корректировки отчетности за 2023 год.

После установленного законодательного срока представления в ФНС и даты утверждения собственником годовой бухгалтерской отчетности за 2023 год в бухгалтерском учете организации возникла хозяйственная операция (расход за 2023 год) сумма которой существенна к строкам бухгалтерской отчетности за 2023 год. В результате данной операции последовал ретроспективный пересчет показателей строк бухгалтерского баланса на дату 31.12.2023 года.

тыс.руб.

Наименование показателя	Строка Баланса	Сумма до корректировки	сумма корректировки	сумма после корректировки
Нераспределенная прибыль	1370	965519	-10278	955241
в том числе:				
прибыли убытки отчетного периода	1372	771974	-10278	761696
Итого по разделу III	1300	971031	-10278	960753
Кредиторская задолженность	1520	36684433	10278	36694711
в том числе:				
расчеты по налогам и сборам	1522	321995	-2569	319426
прочая	1524	454607	12847	467454
Итого по разделу V	1500	37929044	10278	37939322

Согласно Учетной политике Общества ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период приводит к искажению статьи отчетности за отчетный год не менее чем на 5%.

6. Связанные стороны

В соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность оказывать влияние на деятельность другой стороны, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние. Информация о связанных сторонах по состоянию на 31.12.2024 г., предусмотренная п.14 ПБУ 1/2008 содержится в прилагаемой таблице.

№ п/п	**Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны**	**Для Ю.Л. - место нахождения , для Ф.Л. - гражданство, должность в организации**	**Характер взаимоотношений, основание в силу которого лицо признается связанным**	**Дата наступления основания**	**Тип, цели операций со связанными сторонами**
1	Доступ к сведениям ограничен		Доля в размере 100% уставного капитала Общества	30.09.2020 г.	

Выплаты управленческому персоналу в 2024 году составили 28 055 тыс. рублей, в 2023 году – 25 569 тыс. рублей.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены в бухгалтерском балансе следующими показателями:

тыс. руб.

Наименование актива/обязательства	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Активы, в.т.ч.			
Денежные средства	0	158	719 360
Займы выданные и % к получению	0	0	31 735
Дебиторская задолженность	12 306	16 030	8 163
Обязательства, в.т.ч.			
Полученные кредиты и проценты к уплате	57 308 707	61 580 475	75 179 919
Кредиторская задолженность	3 060	7 935	3 588

Все расчеты между связанными сторонами осуществляются в денежной форме.
В следующей таблице представлены виды и общая сумма операций со связанными сторонами:

тыс. руб.

Виды операций	2022 г	2023 г	2024 г
Доходы:			
оказание услуг сервисного агента	114 215	85 919	80 148
лицензионный договор	3 060	3 280	3 735
проценты к получению	0	0	26 642
Итого доходы:	**117 275**	**89 199**	**110 524**
Расходы			
проценты к уплате	4 045 110	5 777 322	10 883 990
услуги банка	6 494	3 517	3545
юридические услуги	0	3 786	3 707
аренда	0	742	742
Итого расходы:	**4 051 604**	**5 785 367**	**10 891 983**

Резервы по сомнительным долгам в отношении связанных сторон не создавались. Задолженность связанных сторон в отчетном и предыдущем периодах не списывалась. Сомнительных долгов и долгов, нереальных для взыскания, по состоянию на отчетную дату со связанными сторонами не числится.

7. События после отчетной даты, условные факты хозяйственной деятельности

Существенных событий после отчетной даты подлежащих отражению в бухгалтерской отчетности за 2024 год независимо от положительного или отрицательного его характера для Общества не происходило. Событие после отчетной даты признается существенным, если без знания о нем пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности организации (п. 6 ПБУ 7/98).

8. Основные риски хозяйственной деятельности.

Общество, являясь финансовой организацией, выделяет следующие основные виды рисков:

Кредитный риск – вероятность несвоевременного погашения имеющейся задолженности по полученным кредита и займам в силу наличия просроченной дебиторской задолженности, возникшей по договорам факторинга.

Процентный риск - риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок, в первую очередь связанный с различиями в структуре стоимостных параметров баланса, а именно наличием плавающих и фиксированных ставок как в рамках привлечения кредитов и займов, так и в рамках договоров финансирования дебиторской задолженности.

Политический риск — негативное влияние политических решений, событий или условий на прибыльность бизнеса или ожидаемую доходность Общества.

Дата составления 20 марта 2025 г.

Генеральный директор
ООО «МСП Факторинг» ***А.В. Новиков***

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

Бухгалтерская отчетность
за январь - июнь 2025 г.

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг"	по ОКПО	84853587
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722639751
Организационно-правовая форм: Общества с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ	12300
Форма собственности Частная собственность	по ОКФС	16

Адрес в пределах места нахождения
101000, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Басманный, ул Маросейка, д. 9/2, стр. 1, этаж 5 помещение 2

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☒ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации	ИНН	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	ОГРН	

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☐ ДА ☐ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

Бухгалтерский баланс
на 30 июня 2025 г.

		Коды	
Форма по ОКУД		0710001	
Отчетная дата (число, месяц, год)	30	06	2025
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг" по ОКПО		84853587	
Единица измерения тыс. руб. по ОКЕИ		384	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Гудвил	1105	-	-	-
	Нематериальные активы	1110	423 529	359 509	274 792
	в том числе: программный модуль	1111	149 500	43 618	49 849
	прочее	1112	84	315 779	224 682
	разработка программных модулей	1113	273 945	112	261
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	50 030	54 721	124 512
	в том числе: Основные средства в организации	1151	-	-	45
	Долгосрочная аренда	1152	50 030	54 721	124 467
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	155 160	174 231	205 628
	в том числе: по оценочным обязательствам и	1181	121 930	125 463	93 437
	по арендным обязательствам	1182	17 755	19 315	29 223
	нематериальные активы	1183	19	21	-
	убытки прошлых лет	1184	-	-	76 818
	издержки обращения	1185	14 592	28 633	4 981
	кредиторская задолженность	1186	-	-	1 169
	расходы будущих периодов	1187	812	799	-
	внеоборотные активы	1188	52	-	-

	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	4 799
	в том числе: полис ДМС	1191	-	-	2 342
	прочие РБП	1192	-	-	2 457
	Итого по разделу I	1100	628 719	588 461	609 731
	II. Оборотные активы Запасы	1210	2 447 552	3 401 165	994 732
	в том числе: прочие материалы	1211	854	1 017	854
	Товары на складах	1212	2 446 698	3 400 148	993 878
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	НДС, начисленный по отгрузке	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	16 178 214	17 178 983	10 748 287
	в том числе: авансы выданные	1231	12 605	1 496 269	1 154
	расчеты с покупателями и заказчиками	1232	2 083 948	2 328 319	1 436 336
	Расчеты по претензиям	1233	55 743	45 182	45 228
	прочая	1234	259 699	43 531	27 216
	расчеты по агентскому факторингу	1235	12 942 337	11 878 656	7 312 444
	расчеты по коммерческому финансированию	1236	823 882	1 387 026	1 925 909
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	84 507 840	98 458 091	87 501 882
	в том числе: займы выданные	1241	2 908 087	3 662 703	1 147 707
	Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	1242	81 599 753	94 795 388	86 354 175
	Денежные средства и денежные	1250	5 666	726 076	10 970
	Прочие оборотные активы	1260	457 869	447 570	2 080
	в том числе: неисключительные права требования	1261	-	-	2 080
	НДС начисленный по отгрузке	1262	414 761	394 455	-
	Недостачи ТМЦ	1263	43 108	53 115	-
	Итого по разделу II	1200	103 597 141	120 211 885	99 257 951
	БАЛАНС	1600	104 225 860	120 800 346	99 867 682

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
	Уставный капитал	1310	5 512	5 512	5 512
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 157 403	1 940 619	955 241
	в том числе: прибыли/убытки прошлых лет	1371	1 940 619	955 241	193 545
	прибыли/убытки отчетного периода	1372	1 316 784	1 489 082	761 696
	корректировка в связи с изменением УП	1373	-	(3 704)	-
	выплата дивидендов	1374	(1 100 000)	(500 000)	-
	Итого по разделу III	1300	2 162 915	1 946 131	960 753
	IV. Долгосрочные обязательства				
	Заемные средства	1410	-	-	60 831 713
	в том числе: кредиты полученные	1411	-	-	60 831 713
	Отложенные налоговые обязательства	1420	21 060	21 795	33 395
	в том числе: по основным средствам	1421	6 718	7 891	23 215
	по нематериальным активам	1422	10 810	9 993	5 790
	по кредиторской задолженности	1423	3 532	3 911	4 390
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	49 503	54 420	102 499
	в том числе: Долгосрочная аренда	1451	49 503	54 420	102 499
	Итого по разделу IV	1400	70 563	76 215	60 967 607
	V. Краткосрочные обязательства				
	Заемные средства	1510	60 299 876	75 179 918	748 762
	в том числе: кредиты полученные	1511	59 332 190	73 916 341	-
	проценты по кредитам	1512	967 686	1 263 577	748 762
	Кредиторская задолженность	1520	41 195 031	43 086 671	36 694 711
	в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	1521	-	10 637	3 629
	расчеты по уступленным правам денежных требований	1522	39 753 148	41 305 172	35 904 202
	расчеты по налогам и сборам	1523	1 050 515	970 802	319 426
	прочая	1524	391 368	800 059	467 454
	Обязательство по аренде	1525	-	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	487 719	501 852	467 187
	в том числе: резервы на оплату отпусков и премий	1541	160 109	174 242	139 577
	резерв по налогам в бюджет	1542	327 610	327 610	327 610
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	9 755	9 559	28 662
	в том числе: краткосрочная аренда	1551	9 755	9 559	28 662

	Итого по разделу V	1500	101 992 381	118 778 000	37 939 322
	БАЛАНС	1700	104 225 860	120 800 346	99 867 682

Генеральный директор _____ Новиков Андрей Владимирович
(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

15 июля 2025 г.

Отчет о финансовых результатах
за январь - июнь 2025 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Отчетная дата (число, месяц, год)	30	06	2025
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг"	по ОКПО	84853587		
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 2024 г.
	Выручка	2110	13 283 422	14 265 658
	Себестоимость продаж	2120	(5 129 442)	-8312102182
	в том числе: операционные расходы факторинга	2121	(39 476)	(48 057)
	себестоимость реализованных ТМЦ	2122	(4 913 413)	(8 098 551)
	прочие	2123	(176 553)	(165 494)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	8 153 980	5 953 556
	Коммерческие расходы	2210	(129 524)	(443 063)
	в том числе: транспортно-заготовительные расходы	2211	(121 045)	(409 347)
	агентское вознаграждение	2212	(8 196)	(33 622)
	прочие	2213	(283)	(94)
	Управленческие расходы	2220	(186 662)	(180 200)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	7 837 794	5 330 293
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	105 629	-
	Проценты к уплате	2330	(6 195 632)	(4 647 873)
	Прочие доходы	2340	63 091	53 310
	в том числе: доходы по лицензионному договору	2341	1 842	1 794
	восстановленные резервы	2342	22 403	11 357
	прочие	2343	12 932	258
	штрафные санкции по договорам	2344	23 708	27 026
	прибыль прошлых лет	2345	2 206	12 875
	Прочие расходы	2350	(47 461)	(19 373)
	в том числе: РКО	2351	(1 946)	(1 719)
	социальная поддержка	2352	(2 951)	(910)
	прочие	2353	(12 561)	(397)
	процентные расходы по долгосрочной аренде	2354	(1 516)	(3 364)
	убытки прошлых лет	2355	(23 679)	(12 983)
	госпошлина	2356	(4 808)	-
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	1 763 421	716 357
	Налог на прибыль организаций	2410	(446 637)	(142 657)
	в том числе: текущий налог на прибыль организаций	2411	(428 301)	(76 161)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	(18 336)	(66 496)
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 316 784	573 700

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 2024 г.
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	-	-
	в том числе: Прирост стоимости основных средств	2511	-	-
	Прирост стоимости нематериальных активов	2512	-	-
	Результат прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2520	-	-
	Налог на прибыль организаций, относящийся к результатам переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат	2500	1 316 784	573 700
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910		

Генеральный директор _____ Новиков Андрей Владимирович
(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

15 июля 2025 г.

«МСП Факторинг»

Отчет об изменениях капитала
за январь - июнь 2025 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Отчетная дата (число, месяц, год)	30	06	2025
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг"	по ОКПО	84853587		
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 г.	3100	5 512	-	-	-	-	955 241	960 753
	Корректировка в связи с: изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3130	5 512	-	-	-	-	955 241	960 753

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За январь - июнь 2024 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	578 008	578 008
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	(500 000)	(500 000)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	(19 663)	(19 663)
	На 30 июня 2024 г.	3250	5 512	-	-	-	-	1 020 161	1 025 673
	На 31 декабря 2024 г.	3200	5 512	-	-	-	-	1 940 619	1 946 131
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3230	5 512	-	-	-	-	1 940 619	1 946 131

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За январь - июнь 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	1 316 784	1 316 784
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	(1 100 000)	(1 100 000)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-
	На 30 июня 2025 г.	3300	5 512	-	-	-	-	2 157 403	2 162 915

Генеральный директор — Новиков Андрей Владимирович

(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

15 июля 2025 г.

«МСП Факторинг»

Отчет о движении денежных средств
за январь - июнь 2025 г.

		Коды		
Форма по ОКУД		0710005		
Отчетная дата (число, месяц, год)		30	06	2025
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг"	по ОКПО	84853587		
Единица измерения тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	27 410 412	19 080 413
	в том числе: от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	249 207	214 609
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	от агентского факторинга	4115	1 507 962	700 119
	от финансового факторинга	4116	6 518 479	10 598 114
	по уступленным правам требования	4117	17 178 640	6 863 621
	прочие поступления	4119	1 956 124	703 950
	Платежи - всего	4120	(13 576 159)	(18 977 715)
	в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(69 367)	(70 218)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(296 326)	(311 462)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(6 491 523)	-4590402339
	налога на прибыль организаций	4124	(508 555)	(80 296)
	прочие налоги и сборы	4125	(1 728 541)	(715 805)
	по уступленным правам требования	4126	-	-
	по агентскому факторингу	4127	(1 077 872)	(1 063 287)
	по финансовому факторингу	4128	(3 393 925)	(12 141 379)
	прочие платежи	4129	(10 050)	(4 866)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	13 834 253	102 698

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	4 949 797	2 489 755
	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	4 525 406	2 369 485
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	424 391	120 270
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(3 820 309)	(3 043 765)
	в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(49 519)	(36 033)
	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	(3 770 790)	(3 007 732)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	1 129 488	(554 010)
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	61 543 062	38 924 497
	в том числе: получение кредитов и займов	4311	61 543 062	38 924 497
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	-	-
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - июнь 2025 г.	За январь - июнь 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(77 227 213)	(38 446 111)
	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	(1 100 000)	(500 000)
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(76 127 213)	(37 946 111)
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(15 684 151)	478 386
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(720 410)	27 074
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	726 076	10 970
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	5 666	38 044
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный директор _____ _____ Новиков Андрей Владимирович
(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

15 июля 2025 г.

«МСП Факторинг»

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»
ул. Маросейка, дом 9/2, строение 1, этаж 5, помещение 2,
г. Москва, Российская Федерация 101000
Телефон: 8 (800) 555-38-73;
Электронная почта: client-service@psbfactoring.ru
ОКПО 84853587, ОГРН 1087746242297
ИНН/КПП 7722639751/770101001

_____№_____

На №_____от_____

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за полугодие 2025 года
ООО «МСП Факторинг»

1. Основные сведения об организации.

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг» (далее – «Общество») зарегистрировано в МИФНС №46 по г. Москве 19 февраля 2008г. Основной государственный регистрационный номер 1087746242297, код ОКПО 84853587, ИНН 7722639751 КПП 770101001.

Адрес местонахождения: 101000, Москва г, ул. Маросейка, д. 9/2, стр. 1, этаж 5 помещение 2

Основным видом деятельности Общества является денежное посредничество.

Деятельность осуществлялась Обществом на протяжении всего периода полугодие 2025 года и была направлена на получение доходов в отчетном и последующих периодах.

2. Существенные аспекты учетной политики.

Учетная политика Общества на отчетный год была составлена исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у руководства Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В связи с изменениями законодательства РФ в отношении правил ведения бухгалтерского учета, дополнениями к утвержденному способу ведения учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее и на основании п. 10 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденного Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н, а также ст. 313 Налогового кодекса Российской Федерации в Учетную политику Общества на 2025 год приказом внесены следующие изменения:

1) для целей бухгалтерского учета:

- установлено досрочное применение ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация».

(Основание п.2 Приказа Минфина России от 13.01.2023 № 4н)

Организация применяет формы бухгалтерской отчетности соответствующие форматам образцов форм утвержденных приложениями №3, №4, №6, №7, №8, к *ФСБУ 4/2023* .

(Основание: абз. 2 п. 62 ФСБУ 4/2023)

2) для целей налогового учета:

Отчетными периодами по налогу на прибыль признаются первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года.

(Основание абз. 1 п.2 ст. 285 НК РФ)

3. Сведения об отчетности.

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и отчетности и Федерального закона №402-ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете». Существенных отступлений от правил ведения бухгалтерского учета в полугодии 2025 г. не возникало.

3.1 Расшифровка отдельных показателей баланса Общества:

Нематериальные активы (статья 1110 баланса):

тыс. руб.

Наименование НМА	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**30.06.2025**
Программное обеспечение	274 699	359 509	423 529
Прочие	93	-	-
ИТОГО (строка 1110):	**274 792**	**359 509**	**423 529**

Основные средства (статья 1150 баланса):

тыс.руб

Наименование ОС	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**30.06.2025**
Техника электро-вычислительная	45	-	-
Нежилое офисное помещение (долгосрочная аренда)	124 467	54 721	50 030
ИТОГО (строка 1150):	**124 512**	**54 721**	**50 030**

Финансовые вложения (статья 1240 баланса):

тыс. руб.

Наименование финансовых вложений	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**30.06.2025**
Уступленные права денежных требований	86 354 175	94 795 388	81 599 753
Займы выданные	1 147 707	3 662 703	2 908 087
ИТОГО (строка 1240):	**87 501 882**	**98 458 091**	**84 507 840**

Показатели строки 1240 в балансе отражены за минусом начисленных резервов под обесценение финансовых вложений.:

тыс. руб.

Наименование показателя	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**30.06.2025**
Начисленные резервы	3 997	64 797	59 981
ИТОГО:	**3 997**	**64 797**	**59 981**

Дебиторская задолженность (статья 1230 баланса):

тыс. руб.

Наименование задолженности	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**30.06.2025**
Авансы выданные	1 154	1 496 269	12 605
Покупателей и заказчиков	10 674 689	15 594 001	15 850 167
Расчеты по претензиям	45 228	45 182	55 743
Прочая	27 216	43 531	259 699
ИТОГО (строка 1230):	**10 748 287**	**17 178 983**	**16 178 214**

Показатели за полугодие 2025 г. по строке 1230 в балансе отражены за минусом начисленных резервов по сомнительным долгам :

Руб.

№п/п	Наименование должника	Вид долга, документ подтверждающий наличие задолженности	Срок погашения задолженности согласно договору	сумма задолженности, руб.	Обоснование признание долга сомнительным	Вероятность погашения долга, %	Резерв по сомнительным долгам	
							% от суммы долга	Сумма, руб.коп.
1	ООО "Штурман КФ" ИНН 7730149655	Договор финансирования кредиторской задолженности принципала, на основании Условий финансирования кредиторской задолженности принципала № П/3695/23АФ от 27.01.2023	30.05.2023	19 632 287,33	Сформирован резерв, Дело о несостоятельности (банкротстве) А40-122897/23-157-268.	низкая	100	19 632 287,33
2	ООО "ПРАЙМ" ИНН 6732196024	Договор финансирования под уступку денежных требований (факторинга) от 14.06.2023 №П/3860/23р	23.06.2023	19 880 348,09	Сформирован резерв, Дело о несостоятельности (банкротстве) №А62-3333/2024.	низкая	100	19 880 348,09
3	ООО "Паму" ИНН 2311259426	Финансирование по агентскому договору №П/3539/22АФ от 09.11.2022	19.07.2023	55 515 299,49	Иск о взыскании задолженности, Дело №А40-244405/2023	низкая	100	55 515 299,49
4	ООО "МПРАЙМ" ИНН 9729023475	Договор факторинга от 29.05.2023 № П/9/23СБО	10.06.2024	1 902 611,08	Сформирован резерв, взыскание задолженности ведется в рамках дела №А40-262829/2024	низкая	100	1 902 611,08
5	ООО "АЛЬЯНС ПОВОЛЖЬЕ" ИНН 5260366817	Договор финансирования под уступку денежных требований (факторинга) №П/3777/23р/ФКР от 05.04.2023	11.04.2023	323 188,06	Сформирован резерв, взыскание задолженности ведется в рамках дела №А40-280173/2024	низкая	100	323 188,06
6	ООО ""НПК" АГРО ГРУПП" ИНН 2308255887	Договор финансирования под уступку денежных требований (факторинга) № П/3853/23б от 19.06.2023	01.06.2024	4 839 532,04	Сформирован резерв, взыскание задолженности ведется в рамках дела №А40-313816/24	низкая	100	4 839 532,04
ИТОГО				**102 093 266,09**	**ИТОГО**			**102 093 266,09**

Денежные средства и денежные эквиваленты (статья 1250 баланса):

тыс. руб.

Наименование показателя	31.12.2023	31.12.2024	30.06.2025
Денежные средства в рублях на счетах в банках	10 970	726 076	5 666
Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств	**10 970**	**726 076**	**5 666**

Заемные средства (статья 1510 баланса):

тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма задолженности тыс.руб.	В том числе задолженность тыс.руб.	
		По основному долгу	По %
Кредиты банков	60 299 876	59 332 190	967 686
ИТОГО заемные средства	**60 299 876**	**59 332 190**	**967 686**

Заемные средства, находящиеся в распоряжении Общества, учитываются в составе краткосрочных обязательств, в связи с тем, что срок их погашения не превышает 12 месяцев. Проценты – в составе краткосрочных обязательств.

Кредиторская задолженность (статья 1520 баланса):

тыс. руб.

Наименование задолженности	31.12.2023	31.12.2024	30.06.2025
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 629	10 637	-
По налогам и сборам	321 995	970 802	1 050 515
Уступка права денежного требования	35 904 202	41 305 172	39 753 148
Прочая	451 002	796 471	391 368
Авансы полученные	3 605	3 588	-
ИТОГО (строка 1520):	**36 684 433**	**43 086 671**	**41 195 031**

В составе кредиторской задолженности отражена текущая задолженность, в том числе по Генеральным договорам на финансирование по уплате вторых платежей клиентам, которые должны быть перечислены клиенту после погашения задолженности по уступленному праву дебиторами.

3.2 Расшифровка отдельных показателей отчета о финансовых результатах Общества:

Доходы по обычным видам деятельности (строка 2110 отчета):

Выручка от основного вида деятельности за полугодие 2025 года по данным бухгалтерского учета – 13 283 422 тыс. руб., за полугодие 2024 года составила 14 265 658 тыс. руб.

Расходы по обычным видам деятельности (строка 2120, 2210, 2220 отчета):

В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с получением доходов по обычным видам деятельности. Все остальные расходы, кроме внереализационных, относятся к прочим.

Расшифровка расходов по обычным видам деятельности:

тыс. руб.

ПРЯМЫЕ	БУ	НУ	Разница
	5 258 683	**5 312 289**	**-53 606**
2.1.1 Верификация	34 931	34 931	0
2.1.1 Верификация (2024 год не НУ)	4 545		4 545
2.1.2 Информационные услуги по договорам факторинга		150	-150
2.2.1 Заработная плата - основные сотрудники	76 410	81 860	-5 450
2.2.15 Страховые взносы с годовой премии - основные сотрудники	5 776	9 202	-3 426
2.2.17 Премия годовая - основные сотрудники	24 067	36 351	-12 284
2.2.19 Страховые взносы с квартальной премии - основные сотрудники	7 372	6 178	1 193
2.2.3 Премия квартальная - основные сотрудники	28 274	20 481	7 793
2.2.5 Страховые взносы - основные сотрудники	22 677	24 316	-1 639
2.2.5 Страховые взносы - основные сотрудники (оценочное обязательство по отпускам)	2 665	0	2 665
2.2.7 Оценочное обязательство на оплату отпусков - основные сотрудники	9 312	0	9 312
2.1.4 Агентские услуги по торговым операциям	8 196	8 196	0
Себестоимость товаров для продажи	4 913 413	4 913 413	0
ТЗР по договорам факторинга	121 045	177 212	-56 166
КОСВЕННЫЕ	**БУ**	**НУ**	**Разница**
	186 662	**186 091**	**571**
2.11.2 Амортизация НМА	12 904	12 435	470
2.11.4 Амортизация по долгосрочной аренде	4 690	0	4 690
2.2.10 Обучение и повышение квалификации, подбор	184	184	0

2.2.16 Страховые взносы с годовой премии - АУП	4 955	7 566	-2 611
2.2.18 Премия годовая - АУП	20 648	33 836	-13 188
2.2.2 Заработная плата - АУП	68 979	73 549	-4 570
2.2.20 Страховые взносы с квартальной премии - АУП	5 345	3 284	2 061
2.2.27 Подбор персонала	302	302	0
2.2.4 Премия квартальная - АУП	21 811	11 189	10 622
2.2.6 Страховые взносы - АУП	19 714	20 927	-1 213
2.2.6 Страховые взносы - АУП (оценочное обязательство по отпускам)	2 042	0	2 042
2.2.8 Оценочное обязательство на оплату отпусков - АУП	8 152	0	8 152
2.2.9 ДМС	3 486	3 486	0
2.3.1 Проживание	182	182	0
2.3.2 Суточные	34	34	0
2.3.3 Оплата проезда (авиа, ж/д транспорт,трансферы, аренда а/м) (не НУ)	47		47
2.3.3 Оплата проезда (авиа, ж/д транспорт,трансферы)	222	222	0
2.3.5 Проездные (метро, транспорт)	19	19	0
2.3.6 Оплата услуг по бронированию билетов, гостиниц	11	11	0
2.4.1 Материальные запасы для вычислительной техники	651	651	0
2.4.10 Разработка, доработка, сопровождение сайта	9	4	5
2.4.11 Прочие расходы ИТ	14	3	11
2.4.3 Телефоны (вкл. мобильные)	328	328	0
2.4.5 Мобильная связь, интернет	172	172	0
2.4.7 Приобретение ПО / Расширение лицензий	1 566	1 147	419
2.4.8 Доступ к базам данных	439	595	-156
2.4.9 Сопровождение и техническая поддержка ПО	5 206	5 282	-77
2.5.1 Услуги внешних юристов и юридических компаний	1 588	1 588	0
2.5.2 Нотариальные услуги	9	9	0
2.6.1 Оплата услуг по аудиту	500	500	0
2.6.2 Консультационные услуги	1 241	1 241	0
2.7.1 Аренда помещений	371	6 608	-6 237
2.7.3 Почтово-телеграфные и курьерские расходы	55	55	0
2.7.7 Содержание офиса	56	56	0
2.7.7 Содержание офиса (не НУ)	102	0	102
2.8.1 Аренда автотранспорта	90	90	0
2.9.4 Участие в выставках, конференциях	536	536	0

Прочие доходы.

тыс. руб.

Внереализационные доходы	Отчет о финансовых результатах	Декларация по налогу на прибыль	Разница
	168 720	**143 376**	**25 344**
1.1.2 Доходы/поступления по лицензионному договору	1 842	1 842	0
1.1.3 Штрафы, пени по договорам факторинга	23 707	23 707	0
2.5.2 Госпошлина	276	276	0
3.1.1 Процентные доходы	105 629	105 629	0
3.3.1 Доходы прошлых лет	2 206	-412	2 618
3.3.1 Доходы/расходы по прочим внереализационным операциям	29 385	12 334	17 051
3.4.1 Восстановление резерва по дебиторской задолженности	5 274	0	5 274
3.4.3 Прочие внереализационные доходы / расходы	400	0	400

Прочие расходы.

тыс. руб.

Внереализационные расходы	Отчет о финансовых результатах	Декларация по налогу на прибыль	Разница
	6 243 093	**6 214 932**	**28 160**
2.1.4 Расходы прошлых лет (агентское вознаграждение по торговым операциям)	11 242	0	11 242
2.1.8 Расходы прошлых лет (ТЗР)	3 080	0	3 080
2.1.8. Списание выделенного НДС (услуги доставки, ТЗР)	-75	0	-75
2.2.12 Материальная помощь	189	0	189
2.2.9 ДМС, доп. льготы (не НУ)	2 763	0	2 763
2.4.9 Расходы прошлых лет (Сопровождение и техническая поддержка ПО)	4	0	4
2.5.1 Расходы прошлых лет (Услуги внешних юристов и юридических компаний)	1 375	0	1 375
2.5.2 Госпошлина	4 808	4 808	0
2.6.4 РКО	1 946	1 946	0
2.7.1 Расходы прошлых лет (Аренда помещений)	311	0	311
2.7.3 Расходы прошлых лет (Почтово-телеграфные и курьерские расходы)	1	0	1

2.7.3. Списание выделенного НДС (почтовые расходы)	6	0	6
2.7.7. Списание выделенного НДС (содержание офиса)	1	0	1
2.9.4 Расходы прошлых лет (Участие в выставках, конференциях)	11	0	11
3.2.1 Процентные расходы по кредитам	6 195 632	6 195 632	0
3.2.5 Процентные расходы по долгосрочной аренде	1 516	0	1 516
3.4.3 Прочие внереализационные доходы / расходы	67	0	67
3.4.3 Прочие внереализационные расходы	12 546	12 546	0
3.4.3 Расходы прошлых лет (корр. поступления/реализации)	7 654	0	7 654
3.4.4 Налоговые и прочие административные санкции	12	0	12
НДС с безвозмездной передачи	0	0	0
Списание выделенного НДС на прочие расходы	4	0	4

4. Состояние чистых активов

Стоимость чистых активов Общества на 30.06.2025 г. составила 960 753 тыс. рублей. Показатели, характеризующие динамику изменения стоимости чистых активов Общества и уставного капитала Общества за два последних завершенных финансовых года представлена ниже:

тыс. руб.

Наименование	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**30.06.2025**
Нераспределенная прибыль	955 241	1 940 619	2 157 403
Размер уставного капитала	5 512	5 512	5 512
Чистые активы	**960 753**	**1 946 131**	**2 162 915**

5. Связанные стороны

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены в бухгалтерском балансе следующими показателями:

тыс. руб.

Наименование актива/обязательства	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**30.06.2025**
Активы, в.т.ч.			
Займы выданные и % к получению	0	31 735	60 149
Дебиторская задолженность	16 030	8 163	20 239
Обязательства, в.т.ч.			
Полученные кредиты и проценты к уплате	61 580 475	75 179 919	61 631 521
Кредиторская задолженность	7 935	3 588	12 261

Все расчеты между связанными сторонами осуществляются в денежной форме.

В следующей таблице представлены виды и общая сумма операций со связанными сторонами:

тыс. руб.

Виды операций	**2023 г**	**2024 г**	**полугодие 2025 г**
Доходы:			
оказание услуг сервисного агента	85 919	80 148	31 068
лицензионный договор	3 280	3 735	1 842
проценты к получению	0	26 642	105 629
Итого доходы:	**89 199**	**110 524**	**138 539**
Расходы			
проценты к уплате	10 883 990	10 883 990	6 195 632
услуги банка	3545	3545	3
юридические услуги	3 707	3 707	1 375
аренда	742	742	-
Услуги страхования			625
Итого расходы:	**10 891 983**	**10 891 983**	**6 197 635**

Резервы по сомнительным долгам в отношении связанных сторон не создавались. Задолженность связанных сторон в отчетном и предыдущем периодах не списывалась. Сомнительных долгов и долгов, нереальных для взыскания, по состоянию на отчетную дату со связанными сторонами не числится.

6. События после отчетной даты, условные факты хозяйственной деятельности

Существенных событий после отчетной даты подлежащих отражению в бухгалтерской отчетности за полугодие 2025 года независимо от положительного или отрицательного его характера для Общества не происходило.

7. Основные риски хозяйственной деятельности.

Общество, являясь финансовой организацией, выделяет следующие основные виды рисков:

Кредитный риск – вероятность несвоевременного погашения имеющейся задолженности по полученным кредита и займам в силу наличия просроченной дебиторской задолженности, возникшей по договорам факторинга.

Процентный риск - риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок, в первую очередь связанный с различиями в структуре стоимостных параметров баланса, а именно наличием плавающих и фиксированных ставок как в рамках привлечения кредитов и займов, так и в рамках договоров финансирования дебиторской задолженности.

Политический риск — негативное влияние политических решений, событий или условий на прибыльность бизнеса или ожидаемую доходность Общества

Дата составления 21 июля 2025 г.

Генеральный директор
ООО «МСП Факторинг» ***А.В. Новиков***