

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
Общества с ограниченной ответственностью
«Совкомбанк Факторинг»
за период с 01 января по 31 декабря 2024 года
и
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
по результатам аудита**

Аудиторское заключение независимого аудитора

*Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
«Совкомбанк Факторинг»*

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Факторинг»¹, 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 за 2024 год;
 - отчета о движении денежных средств за 2024 год;
 - пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающих краткий обзор основных положений учетной политики,

составленных в соответствии с требованиями приказа Минфина России от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Совкомбанк Факторинг», отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА)². Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров, (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены

¹ Далее – ООО «Совкомбанк Факторинг», Общество, аудируемое лицо.

² Далее – МСА.

прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период. Оценка риска обесценения финансовых вложений, требуемого размера резерва под возможное обесценение, является ключевой областью оценочных суждений руководства аудируемого лица. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Финансовые вложения – строка 1170 и строка 1240 Бухгалтерского баланса (форма 0710001).

Финансовые вложения являются существенными статьями бухгалтерского баланса в связи с существенностью суммы вложений и важностью применимых оценочных суждений об их расчетной стоимости руководства аудируемого лица. В связи с этим отражение финансовых вложений в отчётности (строка 1170 и строка 1240 Бухгалтерского баланса и Примечания 2.2.1 и 2.2.2 пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Общества за 2024 год) является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры включали:

- тестирование соответствия принятой учетной политики Общества по отражению в учёте и отчётности финансовых вложений требованиям Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»;

- выполнение аналитических процедур для выявления необычных и (или) неправильно отражённых в учете и отчетности операций с финансовыми вложениями;

- инспектирование условий действующих договоров факторинга, приобретенные денежные требования по которым квалифицированных как финансовые вложения. Мы сравнили даты возникновения финансового актива с датой признания финансового актива;

- инспектирование первичных документов, подтверждающих приобретение денежных прав требования и сверку данные этих первичных документов с информацией, содержащейся в регистрах бухгалтерского учёта;

- инспектирование заключенных договоров купли-продажи долговых ценных бумаг, первичных документов, подтверждающих приобретение облигаций и сверку данные этих первичных документов с информацией, содержащейся в регистрах бухгалтерского учёта. Мы выполнили пересчет процентов к получению по приобретенным облигациям;

- инспектирование выполненной руководством проверки финансовых вложений на обесценение и определения расчетной стоимости финансовых вложений и формирования резерва по сомнительным долгам;

- тестирование организации и операционной эффективности ключевых средств контроля со стороны органов управления Обществом за процедурами первоначальной и последующей оценки финансовых активов, проверки с установленной периодичностью финансовых вложений на обесценение, выбытия финансовых активов;

- инспектирование раскрытия информации о финансовых вложениях в пояснениях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Генеральный директор и единственный участник Общества несут ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Общества за 2024 год, составление которого предусмотрено Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" и Отчете эмитента ООО «Совкомбанк Факторинг» за 12 месяцев 2024 года (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней), которые, предположительно, будут нам предоставлены после даты выпуска настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении прочей информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам представлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом Общества за 2024 год и Отчетом эмитента ООО «Совкомбанк Факторинг» за 12 месяцев 2024 года мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление ООО «Совкомбанк Факторинг».

Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

В соответствии с Уставом ООО «Совкомбанк Факторинг» (утвержден Решением Единственного участника № 17 от «18» октября 2021 года), органами управления общества являются Общее собрание участников (высший орган управления) и Генеральный директор (единоличный исполнительный орган Общества).

Генеральный директор¹ несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Единственный участник общества, как лицо, ответственное за корпоративное управление, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

¹ Далее – Руководство.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с представителем Единственного участника аудируемого лица, доводя до его представителя, 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 представителю Единственного участника аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его 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 представителя Единственного участника аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (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.

Лицо, уполномоченное Генеральным директором
на подписание аудиторского заключения от имени
аудиторской организации ООО «РИАН-АУДИТ»,
ОПНЗ 12006049162
(доверенность № 3 от 09.01.2025 г.)

Ляховский Виктор Семенович
ОПНЗ 21706002303

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение
(доверенность № 4 от 09.01.2025 г.)

Серебряков Павел Афанасьевич
ОПНЗ 21706002292

М.П.

19 марта 2025 года

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью
«Совкомбанк Факторинг»
(ООО «Совкомбанк Факторинг»)

ОГРН: 1077764078226 от 20.12.2007

Местонахождение:

115114, г. Москва, ул. Кожевническая,
дом 14

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)

ОГРН: 1037709050664 от 10.06.2003 г.

ОПНЗ: 12006049162

член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество» с
18.02.2020 г.

Местонахождение:

127642, г. Москва, проезд Дежнева, д.1, ЭТ.10,
пом. XII, оф.1005.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 24 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Коды		
0710001		
31	12	2024
84159510		
7725625041		
64.9		
1 23 00	16	
384		

Общество с ограниченной ответственностью

Организация "Совкомбанк Факторинг" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической Деятельность по предоставлению прочих финансовых _____ по
деятельности _____ услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному _____ ОКВЭД 2
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с
ограниченной ответственностью/частная собственность _____ по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) 115114, г. Москва, Кожевническая ул, д. № 14

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии)
индивидуального аудитора ООО "РИАН-АУДИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика
аудиторской организации/индивидуального аудитора
Основной государственный регистрационный номер
аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН
ОГРН/
ОГРНИП

7709426578
1037709050664

Поясне- ния ¹	Наименование показателя ²	Код	На <u>31 декабря</u> <u>20 24</u> г. ³	На 31 декабря <u>20 23</u> г. ⁴	На 31 декабря <u>20 22</u> г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	29 735	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	13 685	12 962	18 531
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	9 513 168	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	1 049 583	598 588	360 447
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	10 606 171	611 550	378 978
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	4
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	1 674 699	962 118	626 072
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	74 162 883	44 821 747	38 892 684
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	4 724 360	4 096 910	1 906 850
	Прочие оборотные активы	1260	-	49 852	52 699
	Итого по разделу II	1200	80 561 942	49 930 627	41 478 309
	БАЛАНС	1600	91 168 113	50 542 177	41 857 287

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 20 24 г. ³	На 31 декабря 20 23 г. ⁴	На 31 декабря 20 22 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	500	500	500
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 049 910	1 590 599	1 335 915
	в том числе: дивиденды		-	-	-
	Итого по разделу III	1300	2 050 410	1 591 099	1 336 415
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	20 500 000	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	118 302	-	817
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1440	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	20 618 302	-	817
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	64 036 475	46 750 000	39 400 000
	Кредиторская задолженность	1520	4 438 529	2 135 648	1 097 522
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	24 397	65 430	22 533
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	68 499 401	48 951 078	40 520 055
	БАЛАНС	1700	91 168 113	50 542 177	41 857 287

Руководитель

Черных С.И.

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 17 "

февраля

20 25 г.



Отчет о финансовых результатах
за 01.01.2024 - 31.12.2024 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
			31	12	2024
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Совкомбанк Факторинг"	по ОКПО	84159510		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7725625041		
Вид экономической деятельности	Прочее финансовое посредничество	по ОКВЭД	64.9		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	1 23 00	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023г.
	Выручка	2110	16 685 312	9 368 696
6	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	16 685 312	9 368 696
6	Коммерческие расходы	2210	(687 744)	(748 468)
6	Управленческие расходы	2220	(257 045)	(219 874)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	15 740 523	8 400 354
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(16 655 378)	(6 446 064)
	Прочие доходы	2340	3 083 990	29 192
	Прочие расходы	2350	(1 824 552)	(1 607 909)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	344 583	375 573
	Текущий налог на прибыль	2410	(71 529)	(79 162)
	в т.ч. текущий налог на прибыль (активы)	2411	(217 966)	(318 120)
	отложенный налог на прибыль	2412	146 437	238 958
	Прочее	2460	186 257	(41 727)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	459 311	254 684

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	459 311	254 684
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

Черных С.И.

(расшифровка подписи)

17 февраля 2025г.



Утв. приказом Минфина РФ
от 2 июля 2010 г. № 66н
(в ред. от 5 октября 2011 г.)

Отчет об изменениях капитала за 20 24 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Совкомбанк Факторинг"
Идентификационный номер налогоплательщика 7725625041
Вид экономической деятельности Предоставление факторинговых услуг
Организационно-правовая форма / форма собственности общество с ограниченной ответственностью/частная собственность

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД
по ОКОПФ/ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710003		
31	12	2024
17124002		
7725625041		
64.9		
1 23 00	16	
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 20 <u>22</u> г. ¹	3100	500	()			1 335 915	1 336 415
За 20 <u>23</u> г. ²							
Увеличение капитала — всего:	3210					254 684	254 684
в том числе:							
чистая прибыль	3211	x	x	x	x	254 684	254 684
переоценка имущества	3212	x	x		x		
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	x	x		x		
дополнительный выпуск акций	3214				x	x	
увеличение номинальной стоимости акций	3215				x		x
реорганизация юридического лица	3216						

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала — всего:	3220	()		()	()	0	0
в том числе:							
убыток	3221	x	x	x	x	()	()
переоценка имущества	3222	x	x	()	x	()	()
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	x	x	()	x	()	()
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	()			x		()
уменьшение количества акций	3225	()			x		()
реорганизация юридического лица	3226						()
дивиденды	3227	x	x	x	x		0
Изменение добавочного капитала	3230	x	x				x
Изменение резервного капитала	3240	x	x	x			x
Изменение учетной политики	3241	x	x	x			()
Величина капитала на 31 декабря 20 <u>23</u> г. ²	3200	500	()			1 590 599	1 591 099
<u>За 20 <u>24</u> г.³</u>							
Увеличение капитала — всего:	3310					459 311	459 311
в том числе:							
чистая прибыль	3311	x	x	x	x	459 311	459 311
переоценка имущества	3312	x	x		x		
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x		x		
дополнительный выпуск акций	3314				x	x	
увеличение номинальной стоимости акций	3315				x	x	
реорганизация юридического лица	3316						
Уменьшение капитала — всего:	3320	()		()	()	()	()
в том числе:							
убыток	3321	x	x	x	x	()	()
переоценка имущества	3322	x	x	()	x	()	()
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	()	x	()	()
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	()			x		()
уменьшение количества акций	3325	()			x		()
реорганизация юридического лица	3326						()
дивиденды	3327	x	x	x	x	()	()
Изменение добавочного капитала	3330	x	x				x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x			x
Величина капитала на 31 декабря 20 <u>24</u> г. ³	3300	500	()			2 049 910	2 050 410

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 22 г. ¹	Изменение капитала за 20 23 г. ²		На 31 декабря 20 23 г. ²
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал — всего					
до корректировок	3400	1 335 915	254 684	-	1 590 599
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	1 335 915	254 684	-	1 590 599
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	1 335 915	254 684	-	1 590 599
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	1 335 915	254 684	-	1 590 599
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
(по статьям)					
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 20 <u>24</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>23</u> г. ²	На 31 декабря 20 <u>22</u> г. ¹
Чистые активы	3600	2 050 410	1 591 099	1 336 415

Руководитель



Черных Сергей Иванович

(подпись)

(расшифровка подписи)

« 17 » февраля 20 25 г.

Примечания

1. Указывается год, предшествующий предыдущему.
2. Указывается предыдущий год.
3. Указывается отчетный год.

Организация ООО "Совкомбанк Факторинг" по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика 7725625041 ИНН
 Вид экономической деятельности предоставление факторинговых услуг по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма / форма собственности общество с ограниченной ответственностью/частная собственность по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2024
17124002		
7725625041		
64.9		
1 23 00	16	
384		

Наименование показателя	Код	За _____ год 20 _____ 24 г. ¹	За _____ год 20 _____ 23 г. ²
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления — всего	4110	730 562 301	400 190 233
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	20 700 121	10 433 846
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	564	4 124
от перепродажи финансовых вложений	4113		
по договорам факторинга	4114	709 859 066	389 750 675
прочие поступления	4119	2 550	1 588
Платежи — всего	4120	(773 941 090)	(413 550 164)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(5 802 702)	(2 235 902)
в связи с оплатой труда работников	4122	(680 593)	(742 498)
процентов по долговым обязательствам	4123	(10 495 465)	(4 260 404)
налога на прибыль организаций	4124	(275 974)	(334 772)
по договорам факторинга	4125	(754 816 959)	(404 866 489)
НДС	4126	(1 869 214)	(1 109 060)
прочие платежи	4129	(183)	(1 039)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(43 378 789)	(13 359 931)

Наименование показателя	Код	За _____ год 20 ____ 24 ____ г. ¹	За _____ год 20 ____ 23 ____ г. ²
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления — всего	4210	42 828 212	
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	2 730 000	
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	455 247	
прочие поступления	4219	39 642 965	
Платежи — всего	4220	(43 506 776)	
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	()	()
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	()	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(13305696)	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(341740)	()
прочие платежи	4229	(29859340)	()
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(678 564)	
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления — всего	4310	463 720 003	209 651 000
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	443 210 000	209 651 000
денежных вкладов собственников (участников)	4312		
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	20 510 003	
прочие поступления	4319		

Наименование показателя	Код	За _____ год 20____24____г. ¹	За _____ год 20____23____г. ²
Платежи — всего	4320	(419 035 200)	(194 101 009)
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	(419 035 200)	(194 101 009)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	44 684 803	15 549 991
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	627 450	2 190 060
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	4 096 910	1 906 850
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	4 724 360	4 096 910
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490		

Руководитель



(подпись)

Черных Сергей Иванович

(расшифровка подписи)

« 17 » февраля 20 25 г.

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские
и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

0710005 с. 1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			первоначальная стоимость ²	накопленная амортизация и убытки от обес- ценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обес- ценения	Переоценка		первоначальная стоимость ³	накопленная амортизация и убытки от обес- ценения
						первоначальная стоимость ³	накопленная амортизация и убытки от обес- ценения			Первоначальная стоимость ³	накопленная амортизация		
Нематериальные активы — всего	5100	за 20 24 г. ¹	-	-	33090	-	-	(3 355)	-	-	-	33 090	(3 355)
	5110	за 20 23 г. ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: программное обеспечение (лицензия) (вид нематериальных активов)	5101	за 20 24 г. ¹	-	-	13058	-	-	(2 018)	-	-	-	13 058	(2 018)
		за 20 23 г. ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
программа для ЭВМ (вид нематериальных активов)	5111	за 20 24 г. ¹	-	-	19888	-	-	(1 319)	-	-	-	19 888	(1 319)
		за 20 23 г. ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
другие объекты интеллектуальной собственности (лицензия на тов.знак)	5112	за 20 24 г. ¹	-	-	144	-	-	(18)	-	-	-	144	(18)
		за 20 23 г. ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 24 г. ⁴	На 31 декабря 20 23 г. ²	На 31 декабря 20 22 г. ⁵
Всего	5120	429	62	62
в том числе:				
Исключит. право на ПО Система "е-Факторинг 2.0"	5121	31	31	31
Исключит. право на ПО САФО "НИК Фактор 5.0"	5122	31	31	31
Сайт (информационный ресурс) с URL-адресом factoring.ru	5123	367	0	0

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На <u>31 декабря</u> <u>20 24</u> г. ⁴	На 31 декабря <u>20 23</u> г. ²	На 31 декабря <u>20 22</u> г. ⁵
Всего	5130	62	62	62
в том числе:				
Исключит.право на ПО Система "е-Факторинг 2.0" (вид нематериальных активов)	5131	31	31	31
в том числе:				
Исключит.право на ПО САФО "НИК Фактор 5.0" (вид нематериальных активов)	5131	31	31	31

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло		часть стоимости, списанной на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР — всего	5140	за 20 <u>24</u> г. ¹	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 20 <u>23</u> г. ²	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 20 <u>24</u> г. ¹	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 20 <u>23</u> г. ²	-	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам — всего	5160	за 20 <u>24</u> г. ¹	-	-	-	-	-
	5170	за 20 <u>23</u> г. ²	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 20 <u>24</u> г. ¹	-	-	-	-	-
	5171	за 20 <u>23</u> г. ²	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов — всего	5180	за 20 <u>24</u> г. ¹	-	-	-	-	-
	5190	за 20 <u>23</u> г. ²	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 20 <u>24</u> г. ¹	-	-	-	-	-
	5191	за 20 <u>23</u> г. ²	-	-	-	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

[illegible]

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т. п. основных средств — всего	5240	за 20 <u>24</u> г. ¹	-	-	-	-	-
	5250	за 20 <u>23</u> г. ²	-	-	-	-	-
в том числе:	5241	за 20 <u>24</u> г. ¹	-	-	-	-	-
(группа объектов)	5251	за 20 <u>23</u> г. ²	-	-	-	-	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	За 20 <u>24</u> г. ¹	За 20 <u>23</u> г. ²
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции — всего	5260	-	-
в том числе: (объект основных средств)	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации — всего:	5270	-	-
в том числе: (объект основных средств)	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На <u>31</u> декабря 20 <u>24</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>23</u> г. ²	На 31 декабря 20 <u>22</u> г. ⁵
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	1 834	1 834	1 834
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	5 834	5 834	9 106
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	185 484	124 889	68 346
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	52 153	52 820	52 412
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (зalog и др.)	5286	-	-	-

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка ⁷	поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка ⁷	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка ⁷
Долгосрочные — всего	5301	за 20 <u>24</u> г. ¹	-	-	9 420 984	(381 023)	-	-	473 207	9 039 961	473 207
	5311	за 20 <u>23</u> г. ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Приобретенные облигации (группа, вид)	5302	за 20 <u>24</u> г. ¹	-	-	9 420 984	(381 023)	-	-	473 207	9 039 961	473 207
	5312	за 20 <u>23</u> г. ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные — всего	5305	за 20 <u>24</u> г. ¹	47 808 432	(2 986 685)	792 792 414	(762 244 394)	(1 206 884)	-	-	78 356 452	(4 193 569)
	5315	за 20 <u>23</u> г. ²	40 458 941	(1 566 257)	430 556 835	(423 207 344)	(1 420 428)	-	-	47 808 432	(2 986 685)
в том числе: Приобретенные денежные требования (группа, вид)	5306	за 20 <u>24</u> г. ¹	47 808 432	(2 986 685)	792 792 414	(762 244 394)	(1 206 884)	-	-	78 356 452	(4 193 569)
	5316	за 20 <u>23</u> г. ²	40 458 941	(1 566 257)	430 556 835	(423 207 344)	(1 420 428)	-	-	47 808 432	(2 986 685)
Финансовых вложений — итого	5300	за 20 <u>24</u> г. ¹	47 808 432	(2 986 685)	802 213 398	(762 625 417)	(1 206 884)	-	473 207	87 396 413	(3 720 362)
	5310	за 20 <u>23</u> г. ²	40 458 941	(1 566 257)	430 556 835	(423 207 344)	(1 420 428)	-	-	47 808 432	(2 986 685)

Наименование показателя	Код	На <u>31</u> декабря <u>20 24</u> г. ⁴	На <u>31</u> декабря <u>20 23</u> г. ²	На <u>31</u> декабря <u>20 22</u> г. ⁵
Финансовые вложения, находящиеся в залоге — всего	5320	-	-	-
в том числе: (группы, виды)	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) — всего	5325	-	-	-
в том числе: (группы, виды)	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себе-стоимость	резерв под снижение стоимости				
Запасы — всего	5400	за 20 <u>24</u> г. ¹	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5420	за 20 <u>23</u> г. ²	4	-	-	(4)	-	-	X	-	-
в том числе: сырье и материалы (группа, вид)	5401	за 20 <u>24</u> г. ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5421	за 20 <u>23</u> г. ²	4	-	-	(4)	-	-	-	-	-
в том числе: (группа, вид)	5402	за 20 <u>24</u> г. ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 20 <u>23</u> г. ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: (группа, вид)	5403	за 20 <u>24</u> г. ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 20 <u>23</u> г. ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На <u>31 декабря</u> <u>20 24</u> г. ⁴	На 31 декабря <u>20 23</u> г. ²	На 31 декабря <u>20 22</u> г. ⁵
Запасы, не оплаченные на отчетную дату — всего	5440	-	-	-
в том числе: (группа, вид)	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору — всего	5445	-	-	-
в том числе: (группа, вид)	5446	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		погашение	выбыло		перевод из долго- в кратко- срочную задолжен- ность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомни- тельным долгам
					в результате хозяйствен- ных опера- ций (сумма долга по сделке, операции) ^в	причи- тающиеся проценты, штрафы и иные начисле- ния ^в		списание на финан- совый результат ^в	восстанов- ление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность — всего	5501	за 20 24 г. ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 20 23 г. ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5502	за 20 24 г. ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 20 23 г. ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(вид)	5510	за 20 24 г. ¹	1 307 489	(345 371)	24 363 037	-	(23 257 667)	(392 789)	-	-	2 412 859	(738 160)
	5530	за 20 23 г. ²	855 436	(229 364)	12 821 098	-	(12 369 045)	(116 007)	-	-	1 307 489	(345 371)
в том числе:	5511	за 20 24 г. ¹	33 229	-	135 870	-	(142 726)	-	-	-	26 373	-
	5531	за 20 23 г. ²	12 821	-	143 640	-	(123 232)	-	-	-	33 229	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (вид)	5512	за 20 24 г. ¹	52 593	-	934 870	-	(918 483)	-	-	-	68 980	-
	5532	за 20 23 г. ²	35 111	-	909 652	-	(892 170)	-	-	-	52 593	-
Расчеты по налогам и сборам (вид)	5513	за 20 24 г. ¹	-	-	615 060	-	(439 402)	-	-	-	175 658	-
	5533	за 20 23 г. ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по накопленному купонному доходу (вид)	5514	за 20 24 г. ¹	3 711	-	567 960	-	(567 192)	-	-	-	4 479	-
	5534	за 20 23 г. ²	22 694	-	727 883	-	(746 866)	-	-	-	3 711	-
Прочие расчеты с контрагентами (вид)	5515	за 20 24 г. ¹	1 217 956	(345 371)	22 109 277	-	(21 189 864)	(392 789)	-	-	2 137 369	(738 160)
	5535	за 20 23 г. ²	784 810	(229 364)	11 039 923	-	(10 606 777)	(116 007)	-	-	1 217 956	(345 371)
Расчеты с клиентами по оплате комиссий (вид)	5500	за 20 24 г. ¹	1 307 489	(345 371)	24 363 037	-	(23 257 667)	(392 789)	-	х	2 412 859	(738 160)
	5520	за 20 23 г. ²	855 436	(229 364)	12 821 098	-	(12 369 045)	(116 007)	-	х	1 307 489	(345 371)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 24 г. ⁴		На 31 декабря 20 23 г. ²		На 31 декабря 20 22 г. ⁵	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	738 160	738 160	345 371	345 371	229 364	229 364
в том числе:							
Расчеты с клиентами по оплате комиссий (вид)	5541	738 160	738 160	345 371	345 371	229 364	229 364

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) ⁹	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления ⁹	погашение	списание на финансовый результат ⁹		
Долгосрочная кредиторская задолженность — всего	5551	за 20 <u>24</u> г. ¹	-	20 500 000	-	-	-	-	20 500 000
	5571	за 20 <u>23</u> г. ²	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5552	за 20 <u>24</u> г. ¹	-	20 500 000	-	-	-	-	20 500 000
выпущенные облигации (вид)	5572	за 20 <u>23</u> г. ²	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность — всего	5560	за 20 <u>24</u> г. ¹	48 883 648	2 134 532 155	11 748 273	(2 126 689 072)	-	-	68 475 004
	5580	за 20 <u>23</u> г. ²	40 497 522	1 225 343 686	4 602 613	(1 221 558 173)	-	-	48 885 648
в том числе:	5561	за 20 <u>24</u> г. ¹	331 931	6 047 625		(5 594 012)	-	-	785 544
расчеты с поставщиками и подрядчиками (вид)	5581	за 20 <u>23</u> г. ²	94 697	2 281 474		(2 042 240)	-	-	333 931
в том числе:	5562	за 20 <u>24</u> г. ¹	403 510	3 101 895		(2 893 890)	-	-	611 515
расчеты по налогам и взносам (вид)	5582	за 20 <u>23</u> г. ²	266 908	1 641 746		(1 505 144)	-	-	403 510
в том числе:	5563	за 20 <u>24</u> г. ¹	47 370 526	469 711 015	11 748 273	(463 301 635)	-	-	65 528 179
кредиты и займы (вид)	5583	за 20 <u>23</u> г. ²	39 678 334	201 451 000	4 602 613	(198 361 421)	-	-	47 370 526
в том числе:	5564	за 20 <u>24</u> г. ¹	777 681	1 655 671 620	-	(1 654 899 535)	-	-	1 549 766
расчеты по факторинговым операциям (вид)	5584	за 20 <u>23</u> г. ²	457 583	1 019 969 466	-	(1 019 649 368)	-	-	777 681
Итого	5550	за 20 <u>24</u> г. ¹	48 883 648	2 155 032 155	11 748 273	(2 126 689 072)	-	x	88 975 004
	5570	за 20 <u>23</u> г. ²	40 497 522	1 225 343 686	4 602 613	(1 221 558 173)	-	x	48 885 648

56

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 24 г. ⁴	На 31 декабря 20 23 г. ²	На 31 декабря 20 22 г. ⁵
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
(вид)	5591	-	-	-

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	За 20 24 г. ¹	За 20 23 г. ²
Материальные затраты	5610	8 940	7 862
Расходы на оплату труда	5620	499 508	550 289
Отчисления на социальные нужды	5630	132 828	139 378
Амортизация	5640	63 012	62 437
Аренда	5641	25 265	24 043
Расходы на обработку поставок в целях осуществления факторингового обслуживания	5642	-	-
Информационно-консультационные услуги	5643	34 363	25 263
Прочие затраты	5650	180 873	159 070
Итого по элементам	5660	944 789	968 342
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]):			
незавершенного производства, готовой продукции и др. (прирост [-])	5670	-	-
незавершенного производства, готовой продукции и др. (уменьшение [+])	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	944 789	968 342

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства — всего	5700	65 430	48 388	(89 421)	-	24 397
в том числе:						
резерв предстоящих отпусков (вид оценочного обязательства)	5701	65 430	48 388	(89 421)	-	24 397

8. Обеспечение обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 24 г. ⁴	На 31 декабря 20 23 г. ²	На 31 декабря 20 22 г. ⁵
Полученные — всего	5800	820 852 868	632 583 265	473 470 504
в том числе: поручительства третьих лиц (вид)	5801	752 270 801	596 743 944	451 984 987
в том числе: денежные требования с регрессом (вид)	5802	42 822 246	34 188 560	21 485 517
Выданные — всего	5810	699 138	1 876 699	3 032 760
в том числе: выданные поручительства	5811	699 138	1 876 699	3 032 760

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	За 20 24 г. ¹		За 20 23 г. ²	
Получено бюджетных средств — всего	5900	7 958		-	
в том числе:					
на текущие расходы	5901	-		-	
на вложения во внеоборотные активы	5905	-		-	
Бюджетные кредиты — всего		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
	20 24 г. ¹				
	5910	-	-	(-)	-
	20 23 г. ²				
	5920	-	-	(-)	-
в том числе:					
(наименование цели)	20 24 г. ¹				
	5911	-	-	(-)	-
	20 23 г. ²				
	5921	-	-	(-)	-



Руководитель

(подпись)

С.И. Черных

(расшифровка подписи)

« 17 » февраля 20 25 г.

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2024 ГОД

1. Общие сведения

ООО «Совкомбанк Факторинг» (до 25.10.2021 – ООО «НФК-Премиум») зарегистрировано в городе Москве 20.12.2007 в форме общества с ограниченной ответственностью. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 77 № 008847319 от 20.12.2007.

ООО «Совкомбанк Факторинг» (далее – Общество) внесено МИФНС № 46 по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1077764078226.

Идентификационный код по ОКАТО 45296559000

Код группировки по ОКОГУ 4210014

Код отрасли 64.9

Код ОКПО 84159510450001

Код ОКТМО 45914000000

Код ОКФС 16

Юридический и фактический адрес Общества: 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14. Контактный телефон: +7 (804) 700-03-40.

Общество состоит на учете по месту своего нахождения в ИФНС № 25 по г. Москве, присвоены ИНН 7725625041, КПП 772501001.

Общество зарегистрировано:

1. Фонд социального страхования, Филиал №19 ГУ МРО ФСС РФ, дата регистрации 01.11.2008, регистрационный номер 7722040955, код подчиненности 7719 1.
2. Фонд пенсионного страхования ГУ-ГУ ПФ РФ № 8 Управление персонифицированного учета и взаимодействия со страхователями по г. Москве и Московской области, муниципальный район Даниловский г. Москвы, дата регистрации 21.12.2007, регистрационный номер 087-616-044499.

Управление Обществом осуществляют: Единственный участник, Генеральный директор, Главный исполнительный директор.

Список участников Общества в 2024 году:

Единственным участником Общества в 2024 году являлось ПАО «Совкомбанк».

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества за 2024 год подлежит обязательному аудиту, так как соответствует критериям, установленным в статье 5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Аудитор Общества – ООО «РИАН-АУДИТ», ИНН 7709426578, ОГРН 1037709050664. Стоимость услуг аудита бухгалтерской отчетности за 2024 год составляет 600 тыс.руб.

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества подготовлена на основе учетной политики.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н, а также действующими положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская отчетность Общества за 2023 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

Уставный капитал в 2024 году не изменялся и составлял 500 000,00 (Пятьсот тысяч) рублей.

Резервного фонда Общество не имеет.

На 31.12.2024 Общество имеет следующие обособленные подразделения (представительства):

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

Представительства не выделены на отдельный баланс.

Среднегодовая численность работающих в Обществе в 2024 году составила 245 человек. На 31.12.2024 в Обществе работало 262 человека.

Среднегодовая численность работающих в Обществе в 2023 году составила 257 человек. На 31.12.2023 в Обществе работало 264 человека.

Основным видом деятельности Общества является деятельность по финансированию клиентов под уступку их денежных требований к дебиторам (факторинг).

2. Пояснения к бухгалтерскому балансу

2.1. Внеоборотные активы

2.1.1. В 2024 году балансовая стоимость основных средств существенно не изменилась.

2.1.2. Отложенные налоговые активы выросли в результате роста резерва по сомнительным долгам.

2.1.3. Согласно ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденного приказом Министерства финансов РФ №86 от 30.05.2022, начиная с 2024 года в бухгалтерском учете Общества в качестве нематериальных активов отражены неисключительные права на лицензионное программное обеспечение, стоимость которых до 2024 года учитывалась на забалансовых счетах.

2.1.4. В строке 1170 «Долгосрочные финансовые вложения» отражена стоимость приобретенных в 2024 году облигаций сроком погашения в 2026, 2027 и 2041 гг.

2.2. Оборотные активы

2.2.1. Стр. 1230 «Дебиторская задолженность» (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты).

Вид задолженности	На 31.12.2024, тыс. руб.	На 31.12.2023, тыс. руб.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	29 388	35 678
Расчеты по налогам и сборам	68 980	52 593
Расчеты с клиентами по оплате комиссий	1 399 209	872 585
Расчеты по НКД по приобретенным облигациям	175 658	-
Прочие расчеты с контрагентами	1 464	1 262
Итого:	1 674 699	962 118

2.2.2. Стр. 1240 «Финансовые вложения» (за исключением денежных эквивалентов) на 31.12.2024 составляют 74 162 883 тыс. руб. и включают в себя стоимость приобретенных денежных требований клиентов Общества в соответствии с заключенными договорами факторинга. Балансовая стоимость финансовых вложений составляет 78 356 452 тыс. руб., из них на 4 193 569 тыс. руб. сформирован резерв по сомнительным долгам.

На 31.12.2023 фин. вложения составляли 44 821 747 тыс. руб. и включали в себя стоимость приобретенных денежных требований клиентов Общества в соответствии с заключенными договорами факторинга. Балансовая стоимость финансовых вложений составляет 47 808 432 тыс. руб., из них на 2 986 685 тыс. руб. сформирован резерв по сомнительным долгам.

2.2.3. Стр. 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» на 31.12.2024 составили 4 724 360 тыс. руб. и включают в себя остатки на расчетных счетах в размере 3 924 089 тыс. руб., остатки на депозитном счете в размере 800 000 тыс. руб., остатки на брокерском счете в размере 271 тыс. руб.

На 31.12.2023 соответствующие данные составили 4 096 910 тыс. руб. и включают в себя остатки на расчетных счетах

2.3. Капитал и резервы

По итогам 2024 года чистая прибыль составила 459 311 тыс. руб.
Собственный капитал (стр. 1300) на 31.12.2024 составил 2 050 410 тыс. руб.

По итогам 2023 года чистая прибыль составила 254 684 тыс. руб.

Дивиденды в 2024 и 2023 годах не выплачивались.

2.4. Долгосрочные обязательства

2.4.1. Стр. 1410 «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2024 составили 20 500 000 тыс.руб. и представляют собой стоимость выпущенных облигаций Общества:
- серии 001P-01 объемом 500 000 тыс. руб., срок погашения 23.01.2029.
- серии 002P-01 объемом 20 000 000 тыс.руб., срок погашения 17.01.2028.

2.4.2. Стр. 1420 «Отложенные налоговые обязательства» в размере 118 302 тыс.руб. представляет собой отложенные налоговые обязательства, возникшие в результате переоценки приобретенных облигаций до рыночной стоимости.

2.5. Краткосрочные обязательства

2.5.1. Стр. 1510 «Заемные средства» по состоянию на 31.12.2024 составили 64 036 475 тыс. руб.

Данное обязательство представляет собой:

- задолженность по полученным кредитам со сроком погашения менее 1 года в размере 55 424 800 тыс.руб. (плановый срок погашения – 1 квартал 2025г.). Данные кредиты привлечены для финансирования клиентов в рамках договоров факторингового обслуживания и являются краткосрочными;

- задолженность по операциям РЕПО в размере 8 611 675 тыс.руб., срок погашения – январь 2025г.

Аналогичные данные на 31.12.2023: задолженность по полученным кредитам в размере 46 750 000 тыс. руб.

	Основной долг по кредитам, тыс. руб.	Проценты по кредитам, тыс. руб.
Задолженность на 31.12.2022	39 400 000	278 334
Поступило за период 01.01.2023-31.12.2023	201 451 000	4 602 613
Погашено за период 01.01.2023-31.12.2023	194 101 000	4 260 421
Задолженность на 31.12.2023	46 750 000	620 526
Поступило за период 01.01.2024-31.12.2024	469 711 015	11 748 273
Погашено за период 01.01.2024-31.12.2024	452 424 540	10 877 095
Задолженность на 31.12.2024	64 036 475	1 491 704

2.5.2. Стр. 1520 «Кредиторская задолженность»:

Вид задолженности	На 31.12.2024, тыс. руб.	На 31.12.2023, тыс. руб.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	785 543	333 931
Расчеты по налогам и взносам	611 515	403 510
Расчеты по факторинговым операциям	1 549 669	777 681
Задолженность по начисленным процентам	1 491 704	620 526
Прочая кредиторская задолженность	98	-
Итого:	4 438 529	2 135 648

Расчеты по арендным обязательствам показаны в кредиторской задолженности свернуто.

По сравнению с предыдущим годом данный показатель баланса вырос из-за роста факторингового портфеля.

2.5.3. Стр. 1540 «Оценочные обязательства» на 31.12.2024 составили 24 397 тыс. руб. Данные обязательства отражают резерв на оплату отпусков в размере задолженности Общества перед сотрудниками. Соответствующий показатель на 31.12.2023 – 65 430 тыс. руб. также отражает сумму резерва отпусков.

2.6. Ценности, учитываемые на забалансовых счетах

Актив, учтенный на забалансовых счетах	На 31.12.2024, тыс. руб.	На 31.12.2023, тыс. руб.
Арендованные основные средства	57 988	57 537
Бланки строгой отчетности	4	4
Обеспечения обязательств полученные	778 030 622	596 743 944
Обеспечения обязательств выданные	699 138	1 876 699
Денежные требования по регрессному факторингу	42 822 246	34 188 560
Неисключительные права на программное обеспечение	29 050	87 025
Материальные ценности в эксплуатации	19 704	22 491
Итого:	821 658 752	632 976 260

3. Пояснения к отчету о финансовых результатах

3.1. В связи с тем, что бухгалтерский учет Общества ведется без использования счета 20 «Основное производство», все производственные расходы отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

3.2. В Отчете о финансовых результатах соответствующие данные отражаются:

- по строке 2210 «Коммерческие расходы»:

Вид расходов	2024 год, тыс. руб.	2023 год, тыс. руб.
Оплата труда	499 508	550 289
Страховые взносы	132 828	139 378
ДМС сотрудников	7 019	5 491
Резерв отпусков	48 389	53 310
Итого:	687 744	748 468

- по строке 2220 «Управленческие расходы» отражаются общехозяйственные расходы:

Вид расходов	2024 год, тыс. руб.	2023 год, тыс. руб.
Агентское вознаграждение	10 448	5 064
Аренда	25 265	24 043
Нотариальные расходы	15 396	171
Расходы на программное обеспечение	72 442	70 418
Информационно-консультационные, юридические услуги	34 363	25 263
Материальные расходы	8 940	7 691
Командировочные расходы	14 606	12 004
Амортизация	63 012	62 437
Представительские расходы	779	525
Организационные и управленческие расходы	11 775	12 239
Прочие расходы	19	19
Итого:	257 045	219 874

- по строке 2340 «Прочие доходы»:

Вид прочих доходов	2024 год, тыс. руб.	2023 год, тыс. руб.
Проценты за доп.отсрочку платежа	2 327 350	27 324
Переоценка облигаций	473 206	-
НКД по облигациям	260 349	-
Проценты по депозитам	17 296	-
Пени, штрафы, неустойки по договорам	5 466	-
Поступление платежей по списанной ДЗ	86	232
Доходы по договорам цессии	107	409
Прочие доходы	130	1 227
Итого:	3 083 990	29 192

- по строке 2350 «Прочие расходы»:

Вид расходов	2024 год, тыс. руб.	2023 год, тыс. руб.
Резерв по сомнительным долгам	1 610 815	1 536 435
Списание просроченной задолженности	105 913	45 325
Расходы по цессии	65 469	-
Убыток от продажи облигаций	9 073	-
Расходы по выпущенным собственным облигациям	7 630	-
Расходы, связанные с обслуживанием приобретенных ценных бумаг	4 720	-
Банковские расходы	3 613	2 983
Расходы на госпошлины	6 385	2 893
Членские взносы	510	250
Прочие расходы	10 425	20 023
Итого:	1 824 553	1 607 909

- по строке 2460 «Прочее» отражен доход от переоценки отложенных налоговых активов и обязательств в связи с увеличением ставки налога на прибыль с 01.01.2025 с 20% до 25%.

4. Основные элементы учетной политики

Основным видом деятельности Общества является деятельность по финансированию клиентов под уступку их денежных требований к дебиторам (факторинг).

Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг) регулируется главой 43 ГК РФ и является разновидностью договора уступки права требования (цессии).

По договору финансирования под уступку денежного требования финансовый агент обязуется передать клиенту денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения работ, оказания услуг третьему лицу. Клиент в свою очередь обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование (ст. 284 ГК РФ).

Согласно ст. 825 ГК РФ в качестве финансового агента договоры финансирования под уступку денежного требования могут заключать коммерческие организации.

Федеральный закон от 08.08.2001 № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» не предусматривает лицензирования факторинговой деятельности.

Гражданским кодексом предусмотрено два вида факторинга:

- оборотный (с регрессом);

- безоборотный (без регресса).

Оборотный факторинг подразумевает, что в случае невозможности взыскания с должника сумм в полном объеме клиент, переуступивший такой долг, обязан возместить финансовому агенту недостающие денежные средства. Если же с должника получен излишек по сравнению с причитающейся финансовому агенту суммой и договором не предусмотрено другое, то излишек возвращается клиенту (п. 2. ст. 831 ГК РФ).

Безоборотный факторинг подразумевает, что клиент не отвечает перед финансовым агентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником требования, являющегося предметом уступки (п. 1 ст. 831 ГК РФ). При этом финансовый агент приобретает право на все суммы, которые он получит от должника во исполнение требования.

По договору факторинга уступить можно как уже существующее, так и будущее право требования (п. 1 ст. 824 ГК РФ). Последнее означает, что товар будет отгружен покупателю в будущем и право требования уплаты долга возникнет у общества в момент отгрузки.

4.1. Учетная политика для целей бухгалтерского учета

4.1.1. От осуществления факторинговых операций юридических лиц, находящихся на обслуживании в Обществе, признаются следующие доходы:

- Комиссия за предоставление денежных ресурсов в рамках факторингового обслуживания, комиссия за факторинговое обслуживание – признается в учете в последний день месяца, в котором было погашено (оплачено) соответствующее профинансированное денежное требование либо был оплачен соответствующий счет, выставленный клиенту.
- Комиссия за обработку денежных требований в рамках факторингового обслуживания – рассчитывается в соответствии с условиями договора, признается в учете в последний день месяца, в котором было погашено (оплачено) соответствующее профинансированное денежное требование либо был оплачен соответствующий счет, выставленный клиенту.
- Вознаграждение по агентскому договору: комиссия за предоставление денежных средств поставщикам дебитора (клиента) по соответствующему поручению последнего. Признается в учете в последний день отчетного месяца.
- Комиссия за выданные поручительства рассчитывается в соответствии с условиями договора, признается в учете в последний день месяца. Не облагается НДС согласно пп. 3.2, 15.3 п. 3 ст. 149 НК РФ.
- Комиссия за пользование денежными средствами: комиссия за предоставление денежных средств дебитору (он же клиент), для того чтобы последний произвел расчеты со своими поставщиками. По истечении отсрочки, предусмотренной договором между Обществом и клиентом, клиент возвращает денежные средства Обществу. Данная комиссия не облагается НДС, т.к. к отношениям Сторон по данному типу договора и совершенным на его основании сделкам (соглашениям) в соответствующей части применяются положения ГК РФ о договоре займа (параграф 1 главы 42). Признается в учете в последний день месяца.

4.1.2. Бухгалтерский учет в Обществе осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера,

непосредственно подчиненного генеральному директору. Учет ведется по журнально-ордерной форме учета с применением автоматизированной системы «1С:Бухгалтерия».

Расчет заработной платы и соответствующих налогов и взносов ведется с применением автоматизированной системы «1С:ЗУП». На последнюю дату отчетного месяца данные о заработной плате переносятся в систему «1С:Бухгалтерия» в ручном режиме сводными суммами.

Учет движения денежных требований по факторинговым договорам, расчет факторинговых вознаграждений ведется в программе «САФО». Данные переносятся в систему «1С:Бухгалтерия» ежедневно.

4.1.3. В связи с началом применения ФСБУ 6/2020 «Основные средства», ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» Общество применяет ретроспективный способ отражения последствий изменения учетной политики в связи с началом применения вышеуказанных стандартов.

Основные средства учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается общая сумма связанных с объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете.

Основным средством признается объект, который одновременно соответствует следующим условиям:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- объект имеет материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг для управленческих нужд, либо в административных целях, либо для предоставления Обществом за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев и первоначальной стоимостью (за исключением сумм налогов) более 100 000,00 рублей;
- Обществом не предполагается последующая перепродажа данного объекта;
- Объект способен приносить обществу экономические выгоды (доход) в будущем.

Активы, характеризующиеся одновременно всеми признаками основных средств, но имеющие стоимость менее 100 000,00 рублей за единицу отражаются в качестве материально-производственных запасов и признаются затратами на дату передачи в эксплуатацию.

Учет основных средств осуществляется по группам однородных объектов.

Группы однородных основных средств:

- 01 - хозяйственный инвентарь (мебель);
- 02 - прочие машины и оборудование (вычислительная техника)
- 03 - информационное, компьютерное и телекоммуникационное оборудование;
- 04 - объекты инженерно-коммуникационной инфраструктуры;
- 05 - транспортные средства;
- 06 – помещения, здания и сооружения.

07- инвестиционная недвижимость. К данной группе относятся основные средства, представляющие собой недвижимость, предназначенную для предоставления за плату во временное пользование и (или) получения дохода от прироста ее стоимости.

4.1.4. Учет нематериальных активов ведется в соответствии с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы».

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается общая сумма, исчисленная в денежном выражении, связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта НМА в бухгалтерском учете.

Для последующей оценки по всем группам нематериальных активов Общество использует следующую модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет нематериальных активов осуществляется по группам объектов:

- 01 – Программы ЭВМ
- 02 – Лицензии и разрешения
- 04 - Базы данных
- 05 - Прочее

4.1.5. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным способом.

4.1.6. Ежегодная переоценка основных средств и нематериальных активов не производится.

4.1.7. Учет кредитов и займов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/2008.

4.1.8. Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02.

Финансовые вложения – приобретенные ценные бумаги (облигации):

- принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости каждой единицы;
- переоцениваются ежемесячно по рыночной стоимости, если таковая определена (стоимость таких активов на 31.12.2024 составляет 9 513 168 тыс.руб.), или учитываются по стоимости приобретения, если рыночная стоимость не определяется (такие активы на 31.12.2024 отсутствуют);
- при выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Финансовые вложения — приобретенные (профинансированные) денежные требования:

- принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости каждой единицы;
- при выбытии (погашении) актива (денежного требования) его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

На 01.01.2024 резерв под обесценение финансовых вложений (в части приобретенных денежных требований) составлял 2 986 685 тыс.руб. В течение 2024 года резерв был использован на 125 874 тыс.руб. Создано резервов в 2024 году на сумму 1 332 758 тыс.руб. На 01.01.2025 резерв под обесценение финансовых вложений (в части приобретенных денежных требований) составляет 2 986 685 тыс.руб.

Резерв под обесценение финансовых вложений (в части приобретенных ценных бумаг (облигаций)) не создавался.

4.1.9. При отпуске материально-производственных запасов в производство или ином выбытии их оценка производится по стоимости каждой единицы.

4.1.10. Затраты учитываются в том отчетном периоде, к которому они относятся. Для учета затрат применяется счет 26 «Общехозяйственные расходы». В конце отчетного периода общехозяйственные расходы списываются непосредственно на счет 90 «Продажи», на котором учитываются доходы Общества от оказания факторинговых услуг.

4.1.11. Инвентаризация активов и обязательств Общества производится ежегодно по состоянию на 31 декабря.

4.1.12. Распределение прибыли осуществляется на основании решения единственного участника Общества.

4.1.13. Общество отражает в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности различие налога на бухгалтерскую прибыль (убыток), признанного в бухгалтерском учете, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированного в бухгалтерском учете и отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль. Разница между бухгалтерской прибылью (убытком) и налогооблагаемой прибылью (убытком) отчетного периода, образовавшаяся в результате применения различных правил признания доходов и расходов рассчитывается с учетом Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02.

4.1.14. Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

4.2. Учетная политика для целей налогового учета

4.2.1. Налоговая база по НДС по факторинговым операциям определяется в соответствии со ст. 155 НК РФ, что соответствует содержанию операций, определяемых главой 43 ГК РФ. В налоговую базу включаются все полученные от операций доходы, включая вознаграждение Фактора.

Согласно ст. 167 НК РФ при передаче имущественных прав в случае, предусмотренном п. 2 ст. 155 НК РФ, момент определения налоговой базы по комиссии за факторинговое обслуживание и за предоставление денежных средств в рамках факторингового обслуживания определяется (и, соответственно, включается в счет-фактуру) как наиболее ранняя из двух дат:

- 1) День последующей уступки денежного требования или день прекращения соответствующего обязательства. День прекращения обязательства, указанный в п. 8 ст. 167 НК РФ, соответствует моменту погашения денежного требования дебитором.
- 2) Дата погашения комиссии Клиентом на основании выставленного счета. При частичном погашении комиссии она включается в счет-фактуру в сумме фактического погашения.

4.2.2. Налоговая база по налогу на прибыль по факторинговым операциям определяется в соответствии с п. 5 ст. 271 НК РФ – либо по факту погашения поставки, либо по факту уплаты комиссии клиентом.

4.2.3. По ряду комиссий, взимаемых по продуктам, не предусматривающим переход прав требований на поставки (комиссии по агентским договорам, комиссии по выданным поручительствам) налоговая база по НДС и налогу на прибыль определяется по методу начисления: в последний день расчетного месяца.

4.2.4. В целях максимального сближения бухгалтерского и налогового учета, группировка основных средств осуществляется по амортизационным группам в зависимости от срока их полезного использования в соответствии с классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом изменений, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 18.11.2006 № 697.

4.2.5. Амортизация начисляется линейным способом по всем амортизационным группам. Общество не применяет право включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов первоначальной стоимости основных средств и расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации. Общество не применяет амортизационную премию.

4.2.6. Общество списывает имущество сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не более 100 тысяч рублей за единицу, а также приобретенных книг, брошюр, иных изданий, независимо от стоимости, на расходы по мере их отпуска в эксплуатацию. Такое имущество учитываются в Обществе за балансом.

4.2.7. Израсходованные или выбывшие материальные запасы отражаются в налоговом учете в следующем порядке: по методу стоимости каждой единицы.

4.2.8. Затраты, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, списываются в течение того отчетного периода, к которому они относятся способом, избираемом Обществом при принятии к учету определенных расходов.

4.2.9. Общество не создает резервы на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы за год, резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств, резерв на покрытие непредвиденных затрат.

Регулярная переоценка первоначальной стоимости основных средств на добровольной основе не производится.

Общество создает резервы на предстоящую оплату отпусков работникам в бухгалтерском и налоговом учете.

Общество создает резервы по сомнительным долгам в бухгалтерском учете, при этом данный резерв состоит из двух частей. Сумма начисленных и неоплаченных комиссий (реализация) формирует резерв по сомнительным долгам, принимаемый в налоговом учете как расход. Сумма выданного, но непогашенного просроченного финансирования формирует резерв, не принимаемый как расход в налоговом учете, поскольку задолженность по выдаче финансирования под уступку денежных требований не удовлетворяет требованиям п. 1 ст. 266 НК РФ.

4.2.10. Для следующих доходов датой признания является:

Для доходов по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Для доходов в виде процентов по коммерческому кредиту в соответствии с договорами предоставления дополнительной отсрочки платежа на условиях коммерческого кредита доход признается полученным на конец соответствующего отчетного периода.

Проценты за отсрочку платежа отражаются не в составе выручки, а в составе прочих доходов, на основании Постановления ФАС Поволжского округа от 07.08.2012 по делу N A12-542/2012. Согласно данному Постановлению проценты, начисленные на сумму денежных средств, по уплате которой предоставляется рассрочка, являются платой за коммерческий кредит, а не за реализацию имущества, в связи с чем не являются доходом от реализации этого имущества, а относятся к внереализационным доходам, не связанным с реализацией, и не являются объектом налогообложения по НДС. Отражение процентов по коммерческому кредиту в составе внереализационных доходов, а не в составе реализации, не влияет на исчисление каких-либо налогов, а также на финансовый результат Общества.

Для доходов в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба) – дата признания их должником либо дата вступления в законную силу решения суда. Признание претензий должником подтверждается в соответствии с нормами гражданского права. Основанием признания внереализационного дохода являются факты, возникающие в сфере гражданско-правовых отношений и свидетельствующие, что должник согласен уплатить штрафы, пени, неустойки кредитору, исходя из условий договора в полном или в меньшем размере.

Для доходов прошлых лет, выявленных в текущем году, – дата выявления дохода (получения или обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода).

Для доходов от списания кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности – дата списания этих средств на доходы Общества.

4.2.11. Дата признания расходов, связанных с производством и реализацией.

Датой осуществления материальных расходов признается:

- дата подписания акта приемки-передачи услуг (отчет, расчет, расшифровка оказанных услуг) - для услуг (работ) производственного характера;

- дата передачи в эксплуатацию приспособлений, инструментов, инвентаря, приборов, спецодежды и другого производственного имущества, не являющихся амортизируемым имуществом.

Амортизация признается в качестве расхода, ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации, рассчитанной линейным способом.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода, ежемесячно исходя из суммы, начисленной в соответствии со ст. 255 НК РФ.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты, с учетом особенностей, предусмотренных ст. 260 НК РФ.

Для расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги), связанные с производством и реализацией - дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Дата начисления налогов (сборов) – для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей. Налоги включаются в расходы того периода, за который представляется декларация (расчет).

Дата признания либо дата вступления в законную силу решения суда – по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на конец соответствующего отчетного (налогового) периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного (налогового) периода расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

4.2.12. Общество формирует регистры налогового учета с использованием компьютерной техники и бухгалтерской программы «1С:Предприятие».

5. Информация об условных фактах хозяйственной деятельности

На основании п. 27 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденного Приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н, Общество обязано раскрывать в отчетности информацию о составе оценочных резервов, об условных фактах хозяйственной деятельности.

На основании ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», утвержденного Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н, условный актив возникает у Общества вследствие прошлых событий его хозяйственной жизни, когда существование у Общества актива на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Обществом. К условным активам могут быть отнесены судебные

разбирательства, в которых Общество выступает истцом или ответчиком и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Общества существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его хозяйственной жизни, исполнения которой Общество не может избежать;
- уменьшение экономических выгод Общества, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

В связи с признанием предстоящих расходов на выплату отпускных оценочным обязательством, на 31.12.2024 признан **резерв отпусков** в размере 24 397 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2023 резерв отпусков составлял 65 430 тыс. руб.

Также на 31.12.2024 признан **резерв по сомнительным долгам** в размере 4 931 729 тыс. руб.

Резерв по сомнительным долгам по выданному финансированию и выплаченным поручительствам признан в бухгалтерском учете и не признан в налоговом учете. Резерв по сомнительным долгам по начисленным, но неоплаченным комиссиям признан как в бухгалтерском, так и в налоговом учете.

По состоянию на 31.12.2023 резерв по сомнительным долгам составлял 3 332 056 тыс. руб.

В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства Общества, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

6. Информация о связанных сторонах

Список связанных физических и юридических лиц (согласно п. 14 ПБУ 11/2008, утвержденному Приказом Минфина России от 29.04.2008 № 48н):

1. Единоличный исполнительный орган Общества - Генеральный директор Черных Сергей Иванович. Сделки в 2024 году не совершались.

2. Общество контролируется Единственным участником ПАО «Совкомбанк». Информация о бенефициарах и о сделках, совершенных в 2024 году между Обществом, ПАО «Совкомбанк» и подконтрольными ему организациями, не раскрывается в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 05.04.2022 № 586 «О некоторых особенностях раскрытия и (или) предоставления информации в соответствии с отдельными законодательными актами Российской Федерации».

Расходы на оплату труда основного управленческого персонала в 2024 году с учетом бонуса за 2023 год составили 34 141 тыс. руб.

Расходы на оплату труда основного управленческого персонала в 2023 году с учетом бонуса за 2022 год составили 23 453 тыс. руб.

7. Информация об арендованном имуществе

Общество арендует ряд помещений в рамках операционной аренды.

№ п/п	Город	Сумма на забалансовом счете 001, тыс.руб.
1	Екатеринбург	21 912
2	Иркутск	553
3	Казань	2 001
4	Калининград	451
5	Кемерово	203
6	Кострома	200
7	Краснодар	5 978
8	Красноярск	1 578
9	Москва	5 834
10	Н.Новгород	2 209
11	Новосибирск	2 270
12	Пермь	2 485
13	Ростов	903
14	Самара	5 432
15	Санкт-Петербург	2 981
16	Саратов	29
17	Уфа	2 969
	ИТОГО:	57 988

8. События после отчетной даты

События после отчетной даты, которые могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества, отсутствуют.

9. Информация о постоянных и временных налоговых разницах

Показатели по данным из отчета о финансовых результатах, тыс. руб.	Январь-Декабрь 2024 года	Январь-Декабрь 2023 года
1. Прибыль (убыток) до налогообложения (строка 2300 отчета о финансовых результатах)	344 583	375 573
2. Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль (стр. 2300 Отчета о финансовых результатах * 20%)	68 917	75 115
3. Постоянное налоговое обязательство (постоянный налоговый актив)	2 612 (10 392 мат. пом, кадр. программы, мероприятия + 1 977 безвозм. передача + 692 прочие расходы, не н/у) * 20%	4 047 (4 110 спис. задолж. не н/у + 9 813 мат. пом, кадр. программы, мероприятия + 4 926 безвозм. передача + 1 388 прочие расходы, не н/у) * 20%

4. Изменение отложенных налоговых обязательств	94 641 (473 206 положительная переоценка цб не н/у)*20%	-
5. Изменение отложенных налоговых активов	241 078 (1 206 884 увел. резерва по сомнит. долгам + 409 проц. по арендным обязательствам - 1 900 уменьш. амортиз. не н/у) * 20%	238 958 (1 191 064 увел. резерва по сомнит. долгам + 1 233 проц. по арендным обязательствам + 2 491 амортиз. не н/у) * 20%
6. Текущий налог на прибыль	217 966	318 120

Переоценка отложенных налоговых активов и обязательств в связи с увеличением ставки по налогу на прибыль с 20% до 25% с 01.01.2025.

Вид налогового обязательства	Сальдо на 31.12.2024 до переоценки	Переоценка	Сальдо на 31.12.2024 после переоценки
Финансовые вложения	94 641	23 660	118 301
Итого отложенные налоговые обязательства	94 641	23 660	118 301

Вид налогового актива	Сальдо на 31.12.2024 до переоценки	Переоценка	Сальдо на 31.12.2024 после переоценки
Основные средства	953	238	1 191
Резерв по сомнительным долгам	838 714	209 678	1 048 392
Итого отложенные налоговые активы	839 667	209 916	1 049 583

10. Государственная помощь.

10.1. В 2024 году Общество получило 7 958 тыс.руб. бюджетных средств (субсидий) согласно заключенному договору реализации мероприятий по экономической поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства в части обеспечения льготных условий выполнения обязательств по договорам финансирования под уступку денежного требования. Общество предоставляет финансирование субъектам МСП по льготной ставке, а недополученную выручку компенсирует субсидия.

10.2. По состоянию на отчетную дату 31.12.2024 выполнены все условия для предоставления бюджетных средств. Связанные с этим условные активы и условные обязательства отсутствуют.

10.3. Согласно п. 21 ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи», доходы будущих периодов, признанные в соответствии с абзацем вторым пункта 9 настоящего Положения, отсутствуют, так как бюджетные средства предоставляются Обществу не для финансирования капитальных затрат.

11. Прочая информация. Непрерывность деятельности

11.1. Деятельность Общества не имеет негативного влияния на окружающую среду.

11.2. В 2024 году Общество не приобретало и не арендовало земельных участков.

11.3. Товарных знаков и лицензий Общество не имеет.

11.4. Вложений в дочерние и зависимые общества нет.

11.5. Общество провело оценку способности продолжать свою деятельность в будущем и подтверждает намерение и способность продолжать свою деятельность в будущем.

Обществу не известно о событиях или условиях, которые в отдельности или в совокупности могут вызвать значительные сомнения в способности продолжать непрерывно свою деятельность.

Руководство уверено, что Общество будет способно продолжать свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности деятельности, учитывая стабильный спрос на услуги Общества и основываясь на рассмотрении финансового положения Общества, текущих планах, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам.

По состоянию на 31 декабря 2024 года информация по прекращаемой деятельности отсутствует.

Общество не принимало участие в совместной деятельности.

Чрезвычайные факты хозяйственной деятельности и их последствия отсутствовали как в отчетном, так и в предшествующем периоде.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

17 февраля 2025 г.



С.И. Черных

Т.А. Токарева

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 46
(сорок шесть) лист 06

Руководитель аудита, Заместитель генерального
директора ООО «РИАН-АУДИТ»

Серебряков П.А.

г. Москва от 19 марта 2025 г.

