

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
ВТБ Факторинг
за 2024 год

Март 2025 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
ВТБ Факторинг**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг за 2024 год:	
Бухгалтерский баланс	8
Отчет о финансовых результатах	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях капитала	12
Отчет о движении денежных средств	16
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики	18

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Комитету по аудиту
Общества с ограниченной ответственностью
ВТБ Факторинг

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг (далее – «Общество»), состоящей из:

- ▶ бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 г.;
- ▶ отчета о финансовых результатах за 2024 год;
- ▶ приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - ▶ отчета об изменениях капитала за 2024 год;
 - ▶ 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2024 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

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

Резерв под обесценение по финансовым вложениям

Оценка резерва под обесценение по финансовым вложениям в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету (далее – «ПБУ») № 19/02 «Учет финансовых вложений» и ПБУ № 21/2008 «Изменение оценочных значений» является одной из ключевых областей суждения Общества.

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

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под обесценение по финансовым вложениям. В силу существенности сумм резерва под обесценение, а также в связи со сложностью его оценки данный вопрос представлял собой один из ключевых вопросов аудита.

Информация о резерве под обесценение по финансовым вложениям, а также применяемые Обществом подходы к оценке и управлению кредитным риском представлены в пунктах 5 и 21 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В отношении расчета резерва под обесценение по финансовым вложениям наши аудиторские процедуры включали в себя анализ учетной политики Общества по учету финансовых вложений и резерва под обесценение финансовых вложений, анализ методологии формирования резерва под обесценение финансовых вложений, тестирование средств контроля над процессом заключения сделок, включая тестирование контролей по расчету кредитных рейтингов, а также процедуры по выявлению факторов значительного увеличения кредитного риска и наступления дефолта.

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

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

Мы рассмотрели последовательность применения руководством Общества суждений при расчете резерва под обесценение.

Мы изучили информацию о резерве под обесценение, раскрытую в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация, включенная в годовой отчет Общества с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг за 2024 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за 2024 год, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Ответственность руководства и Комитета по аудиту за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Комитету по аудиту 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 действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Комитета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Таскаев Сергей Михайлович.

Таскаев Сергей Михайлович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности б/н от 14 марта 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006016932)

25 марта 2025 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 18 декабря 2008 г. и присвоен государственный регистрационный номер 5087746611145.
Местонахождение: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2024 г.

		Коды		
		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2024
Организация	Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг	по ОКПО	89593300	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7708683999	
Вид экономической деятельности	Предоставление факторинговых услуг	по ОКВЭД 2	64.99.5	
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384	
Местонахождение (адрес)	123112, Москва г, Пресненская наб, дом № 10			
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ				
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора				
ООО "ЦАТР - АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ"				
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН	7709383532	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ОГРНИП	1027739707203	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1,3	Нематериальные активы	1110	270 921	74 175	30 347
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2,4	Основные средства	1150	154 594	207 630	270 020
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3,5	Финансовые вложения	1170	1 102 915	4 388 446	3 262 844
18	Отложенные налоговые активы	1180	1 069 603	1 022 405	1 140 942
9	Прочие внеоборотные активы	1190	83 877	175 512	150 334
	Итого по разделу I	1100	2 681 910	5 868 168	4 854 487
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4,6	Запасы	1210	4 008 283	4 860 410	2 277 006
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	295	-	117
5,7	Дебиторская задолженность	1230	5 909 154	3 373 311	3 194 392
3,5	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	199 667 890	121 834 084	125 248 797
8	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 229 395	1 257 166	1 350 639
9	Прочие оборотные активы	1260	832 134	804 182	315 996
	Итого по разделу II	1200	212 647 151	132 129 153	132 386 947
	БАЛАНС	1600	215 329 061	137 997 321	137 241 434

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
10	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	218 351	218 351	218 351
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 659 004	2 083 259	991 949
	Итого по разделу III	1300	2 877 355	2 301 610	1 210 300
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
11	Заемные средства	1410	1 473 427	4 229 449	2 197 062
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
14	Прочие обязательства	1450	17 176	82 260	132 329
	Итого по разделу IV	1400	1 490 603	4 311 709	2 329 391
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
11	Заемные средства	1510	207 925 199	129 290 707	131 352 094
5,15	Кредиторская задолженность	1520	2 575 402	1 723 218	2 054 077
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
6,12	Оценочные обязательства	1540	365 477	253 370	199 429
14	Прочие обязательства	1550	95 025	116 707	96 143
	Итого по разделу V	1500	210 961 103	131 384 002	133 701 743
	БАЛАНС	1700	215 329 061	137 997 321	137 241 434



Руководитель

(подпись)

Внуков Игорь Николаевич

(расшифровка подписи)

25 марта 2025 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2024 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической деятельности Предоставление факторинговых услуг
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная
Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____
по ОКПО _____
ИНН _____
по ОКВЭД 2 _____
по ОКОПФ / ОКФС _____
по ОКЕИ _____

	Коды		
	0710002		
Д	31	12	2024
)	89593300		
Д	7708683999		
Н	64.99.5		
о	12300		
2			
С	16		384
И			

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
16	Выручка	2110	70 704 078	61 491 593
16	Себестоимость продаж	2120	(31 780 087)	(42 484 857)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	38 923 991	19 006 736
16	Коммерческие расходы	2210	(825 550)	(823 706)
16	Управленческие расходы	2220	(1 775 496)	(1 194 189)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	36 322 945	16 988 841
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	2 583 335	908 799
	Проценты к уплате	2330	(37 851 287)	(16 897 145)
17	Прочие доходы	2340	739 751	696 074
17	Прочие расходы	2350	(197 053)	(289 857)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 597 691	1 406 712
18	Налог на прибыль	2410	(335 667)	(285 402)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(168 944)	(166 865)
	отложенный налог на прибыль	2412	(166 723)	(118 537)
	Прочее	2460	213 721	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 475 745	1 121 310

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 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	1 475 745	1 121 310
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

И. Мохова

(подпись)

Внуков Игорь Николаевич

(расшифровка подписи)

25 марта 2025 г.

Коды		
0710004		
31	12	2024
89593300		
7708683999		
64.99.5		
12300	16	
384		

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

H H H

ПО

ОКВЭД 2

по ОКПП / ОКФС

)
-
-
-
)
-
-
-
)
-
)
-
-
-

по ОКЕИ

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	218 351	-	-	-	991 949	1 210 300
За 2023 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	1 121 310	1 121 310
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	1 121 310	1 121 310
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	-	-	-	-	(30 000)	(30 000)
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	(30 000)	(30 000)

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Неразмещенная 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	218 351	-	-	-	2 083 259	2 301 610
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	1 475 745	1 475 745
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	1 475 745	1 475 745
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	-	-	-	-	(900 000)	(900 000)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(900 000)	(900 000)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	218 351	-	-	-	2 659 004	2 877 355

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	1 210 300	1 121 310	(30 000)	2 301 610
корректировка в связи с:	3410	-	-	-	-
изменением учетной политики	3420	-	-	-	-
исправлением ошибок	3500	1 210 300	1 121 310	(30 000)	2 301 610
после корректировок					
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	991 949	1 121 310	(30 000)	2 083 259
корректировка в связи с:	3411	-	-	-	-
изменением учетной политики	3421	-	-	-	-
исправлением ошибок	3501	991 949	1 121 310	(30 000)	2 083 259
после корректировок					
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:	3412	-	-	-	-
изменением учетной политики	3422	-	-	-	-
исправлением ошибок	3502	-	-	-	-
после корректировок					

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	2 877 355	2 301 610	1 210 300



Внуков Игорь Николаевич
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

25 марта 2025 г.

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2024 г.**

Организация **Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг**
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности **Предоставление факторинговых услуг**
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью / Частная**
Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по
ОКВЭД 2
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2024
89593300		
7708683999		
64.99.5		
12300		16
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	67 701 070	67 974 714
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	67 368 592	44 986 111
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
по агентским, договорам факторингового обслуживания, ЦФА	4114	-	22 872 159
прочие поступления	4119	332 478	116 444
Платежи - всего	4120	(156 625 733)	(50 821 158)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(34 331 603)	(32 522 164)
в связи с оплатой труда работников	4122	(1 187 883)	(869 213)
процентов по долговым обязательствам	4123	(37 382 594)	(17 117 679)
налога на прибыль организаций	4124	(447 128)	(45 134)
налог на добавленную стоимость	4125	(67 240)	(243 100)
иные налоги и сборы	4126	(1 086)	(207)
по агентским, договорам факторингового обслуживания, ЦФА	4127	(83 200 611)	-
прочие платежи	4129	(7 588)	(23 661)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(88 924 663)	17 153 556
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	74 544 660	12 404 351
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	50 000
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	72 361 968	11 598 557
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	2 182 692	755 794
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(59 167 810)	(29 828 733)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(108 863)	(34 627)
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	(59 058 947)	(29 794 106)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	15 376 850	(17 424 382)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	1 250 980 328	881 749 599
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	1 250 452 726	881 749 599
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	527 602	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(1 176 460 935)	(881 572 172)
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	(900 000)	(30 000)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(1 175 560 935)	(881 542 172)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	74 519 393	177 427
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	971 580	(93 399)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1 257 166	1 350 639
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	2 229 395	1 257 166
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	649	(74)



Руководитель

г. Москва

(подпись)

Внуков Игорь Николаевич

(расшифровка подписи)

25 марта 2025 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	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		Период	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка	
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Нематериальные активы - всего	5100	за 2024г.	142 274	(68 099)	227 365	(2 985)	1 110	(28 744)	-	-	366 654
	5110	за 2023г.	87 759	(57 412)	54 515	-	-	(10 687)	-	-	142 274
в том числе: Программы ЭВМ	5101	за 2024г.	142 274	(68 099)	227 365	(2 985)	1 110	(28 744)	-	-	366 654
	5111	за 2023г.	87 759	(57 412)	54 515	-	-	(10 687)	-	-	142 274
											(95 733)
											(68 099)
											(95 733)
											(68 099)

1.2. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью			
Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	5130	8	5
в том числе:			4
Программы ЭВМ	5131	8	5
			4

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 2024г.	-	-	-	-	-	-	-
	5170	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-
	5171	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2024г.	142 009	166 208	(10 248)	(220 087)	77 882		
	5190	за 2023г.	109 912	89 441	(2 829)	(54 515)	142 009		
в том числе: Программы ЭВМ	5181	за 2024г.	135 969	166 208	(4 208)	(220 087)	77 882		
	5191	за 2023г.	103 872	89 441	(2 829)	(54 515)	135 969		
Другие НМА	5182	за 2024г.	6 040	-	(6 040)	-	-		
	5192	за 2023г.	6 040	-	-	-	6 040		

2. Основные средства
2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	убыток от обесценения	Переоценка		
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2024г.	395 887	(195 859)	41 642	(1 494)	1 396	(125 673)	-	-	436 035	(320 136)
	5210	за 2023г.	376 003	(106 299)	27 937	(8 053)	8 053	(97 613)	-	-	395 887	(195 859)
в том числе: Офисное оборудование	5201	за 2024г.	54 369	(20 934)	1 845	(522)	424	(7 259)	-	-	55 692	(27 769)
	5211	за 2023г.	59 882	(18 319)	36	(5 549)	5 549	(8 164)	-	-	54 369	(20 934)
Производственный и хозяйственный инвентарь	5202	за 2024г.	2 968	(835)	199	-	-	(436)	-	-	3 167	(1 271)
	5212	за 2023г.	2 313	(478)	655	-	-	(357)	-	-	2 968	(835)
Право пользования активом	5203	за 2024г.	337 152	(173 745)	32 855	(972)	972	(116 907)	-	-	369 035	(289 680)
	5213	за 2023г.	312 880	(87 300)	26 776	(2 504)	2 504	(88 949)	-	-	337 152	(173 745)
Машины и оборудование (кроме офисного)	5204	за 2024г.	1 398	(345)	6 743	-	-	(1 071)	-	-	8 141	(1 416)
	5214	за 2023г.	928	(202)	470	-	-	(143)	-	-	1 398	(345)
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.	7 602	58 396	-	(27 303)	38 695
	5250	за 2023г.	316	12 362	-	(5 076)	7 602
в том числе:							
Офисное оборудование	5241	за 2024г.	189	1 967	-	(1 845)	311
	5251	за 2023г.	-	225	-	(36)	189
Производственный и хозяйственный инвентарь	5242	за 2024г.	-	198	-	(198)	-
	5252	за 2023г.	-	655	-	(655)	-
Право пользования активом	5243	за 2024г.	-	18 517	-	(18 517)	-
	5253	за 2023г.	-	3 915	-	(3 915)	-
Машины и оборудование (кроме офисного)	5244	за 2024г.	7 413	37 714	-	(6 743)	38 384
	5254	за 2023г.	316	7 567	-	(470)	7 413

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	1 662	-
в том числе:			
Офисное оборудование	5261	1 662	-
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	79 356	163 407	225 580
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	311 225	300 403	316 875
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	-	-	-

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 коррек-тировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка
						первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2024г.	4 396 024	(7 578)	-	(3 268 609)	-	-	(16 922)	1 127 415	(24 500)
	5311	за 2023г.	3 277 706	(14 862)	1 168 318	(50 000)	-	-	7 284	4 396 024	(7 578)
в том числе:											
Уступленные права требования	5302	за 2024г.	4 396 014	(7 578)	-	(3 268 609)	-	-	(16 922)	1 127 405	(24 500)
	5312	за 2023г.	3 227 696	(14 862)	1 168 318	-	-	-	7 284	4 396 014	(7 578)
Приобретение долей в других организациях	5303	за 2024г.	10	-	-	-	-	-	-	10	-
	5313	за 2023г.	50 010	-	-	(50 000)	-	-	-	10	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2024г.	126 629 860	(4 795 776)	598 029 194	(521 253 196)	-	-	1 057 807	203 405 859	(3 737 969)
	5315	за 2023г.	130 297 269	(5 048 472)	380 500 903	(384 168 312)	-	-	252 696	126 629 860	(4 795 776)
в том числе:											
Уступленные права требования	5306	за 2024г.	105 110 244	(4 795 776)	538 970 247	(448 891 227)	-	-	1 057 807	195 189 264	(3 737 969)
	5316	за 2023г.	126 973 202	(5 048 472)	350 706 797	(372 569 755)	-	-	252 696	105 110 244	(4 795 776)
Предоставленные займы	5307	за 2024г.	21 519 616	-	59 058 947	(72 361 968)	-	-	-	8 216 595	-
	5317	за 2023г.	3 324 067	-	29 794 106	(11 598 557)	-	-	-	21 519 616	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2024г.	131 025 884	(4 803 354)	598 029 194	(524 521 804)	-	-	1 040 885	204 533 274	(3 762 469)
	5310	за 2023г.	133 574 975	(5 063 334)	381 669 221	(384 218 312)	-	-	259 980	131 025 884	(4 803 354)

4. Запасы
4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года				Изменения за период					На конец периода		
			себе-стоимость	резерва под обесценени е	балансовая стоимость	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	резерва под обесценени е	балансовая стоимость	
							себе-стоимость	резерв под обесценени е						
Запасы - всего	5400	за 2024г.	4 870 627	(10 217)	4 860 410	30 961 740	(31 817 265)	-	3 398	X	4 015 102	(6 819)	4 008 283	
	5420	за 2023г.	2 310 918	(33 912)	2 277 006	29 848 326	(27 288 617)	24 389	(694)	X	4 870 627	(10 217)	4 860 410	
в том числе:														
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2024г.	1 794	-	1 794	25 336	(25 043)	-	-	-	2 087	-	2 087	
	5421	за 2023г.	1 535	-	1 535	13 036	(12 777)	-	-	-	1 794	-	1 794	
Готовая продукция	5402	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5422	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Товары для перепродажи	5403	за 2024г.	74 387	(4 783)	69 604	30 936 404	(12 947)	-	513	(30 935 592)	62 252	(4 270)	57 982	
	5423	за 2023г.	150 371	(27 193)	123 178	29 835 290	-	24 389	(1 979)	(29 911 274)	74 387	(4 783)	69 604	
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2024г.	4 794 446	(5 434)	4 789 012	-	(31 779 275)	-	2 885	30 935 592	3 950 763	(2 549)	3 948 214	
	5424	за 2023г.	2 159 012	(6 719)	2 152 293	-	(27 275 840)	-	1 285	29 911 274	4 794 446	(5 434)	4 789 012	
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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода				
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	поступление	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомитель- ным долгам	
									списание на финансовый результат	восста- новление резерва						
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:																
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5522	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5503	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5523	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5504	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-
	5525	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5510	за 2024г.	3 406 447	(33 136)	4 541 091	76 940	(2 182 339)	(36 807)	817	-	13	136 128	5 941 473	(32 319)		
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5530	за 2023г.	3 226 820	(32 428)	1 544 643	139 368	(1 626 092)	(297)	(708)	-	121 731	274	3 406 447	(33 136)		
в том числе:																
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2024г.	3 021 418	-	2 404 380	-	24 151	(36 807)	-	-	-	-	5 413 142	-		
Авансы выданные	5531	за 2023г.	1 743 541	-	1 285 024	-	(6 850)	(297)	-	-	-	-	3 021 418	-		
	5512	за 2024г.	63 464	-	28 165	-	(26 605)	-	-	-	-	-	65 024	-		
Прочая	5532	за 2023г.	49 339	-	27 750	-	(13 625)	-	-	-	-	-	63 464	-		
	5513	за 2024г.	321 565	(33 136)	2 108 546	76 940	(2 179 885)	-	817	-	13	136 128	463 307	(32 319)		
	5533	за 2023г.	1 433 940	(32 428)	231 869	139 368	(1 605 617)	-	(708)	-	121 731	274	321 565	(33 136)		
	5514	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-		
	5534	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-		
	5500	за 2024г.	3 406 447	(33 136)	4 541 091	76 940	(2 182 339)	(36 807)	817	X	13	136 128	5 941 473	(32 319)		
Итого	5520	за 2023г.	3 226 820	(32 428)	1 544 643	139 368	(1 626 092)	(297)	(708)	X	121 731	274	3 406 447	(33 136)		

5.2. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода	
				поступление		выбыло				
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность		перевод из долговой в краткосрочную задолженность
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2024г.	4 229 449	1 257 667	-	(1 735 508)	-	(2 278 181)	-	1 473 427
	5571	за 2023г.	2 197 062	3 818 326	-	(1 931 130)	-	145 191	-	4 229 449
	в том числе:									
	5552	за 2024г.	4 229 449	730 000	-	(1 735 508)	-	(2 278 181)	-	945 760
	5572	за 2023г.	2 197 062	3 818 326	-	(1 931 130)	-	145 191	-	4 229 449
	5553	за 2024г.	-	527 667	-	-	-	-	-	527 667
	5573	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5554	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5575	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	-
	5560	за 2024г.	131 013 925	1 251 936 557	37 841 821	(1 212 705 136)	(888)	2 278 181	13	210 500 601
	5580	за 2023г.	133 406 171	878 562 531	16 881 274	(897 812 089)	(776)	(145 191)	121 731	131 013 925
	в том числе:									
	5561	за 2024г.	80 193	57 903	17	(27 586)	-	-	-	110 527
	5581	за 2023г.	66 094	44 042	14	(29 181)	(776)	-	-	80 193
	5562	за 2024г.	83 028	-	-	(81 765)	(888)	-	-	375
	5582	за 2023г.	1 015 341	1	-	(932 314)	-	-	-	83 028
	5563	за 2024г.	1 321 623	929 117	199	(257 868)	-	-	136 115	2 129 186
	5583	за 2023г.	834 438	374 808	8	(9 636)	-	-	121 731	1 321 623
расчеты по налогам и взносам	5564	за 2024г.	124 290 707	1 175 317 044	34 213 833	(1 158 231 394)	-	2 278 181	-	177 868 371
	5584	за 2023г.	123 250 246	851 813 274	16 205 562	(866 833 184)	-	(145 191)	-	124 290 707
	5565	за 2024г.	5 000 000	74 405 683	3 627 772	(52 976 627)	-	-	-	30 056 828
	5585	за 2023г.	8 101 848	26 118 000	675 690	(29 895 538)	-	-	-	5 000 000
	5566	за 2024г.	238 374	1 226 810	-	(1 129 896)	-	-	13	335 314
	5586	за 2023г.	138 204	212 406	-	(112 236)	-	-	-	238 374
	5567	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	X	-
	5587	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	-
	5550	за 2024г.	135 243 374	1 253 194 224	37 841 821	(1 214 440 644)	(888)	X	136 128	211 974 028
	5570	за 2023г.	135 603 233	882 380 857	16 881 274	(899 743 219)	(776)	X	121 731	135 243 374

6. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	253 370	436 707	(316 063)	(8 537)	365 477
в том числе:						
Резерв на оплату профессиональных услуг	5701	9 497	12 367	(11 607)	-	10 257
Резерв на оплату предстоящих отпусков	5702	36 871	87 316	(72 910)	-	51 277
Резерв под выданные обеспечения обязательств	5703	331	8 206	-	(8 537)	-
Прочие оценочные обязательства	5704	206 671	328 818	(231 546)	-	303 943

7. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Полученные - всего	5800	27 578 922	20 970 692	20 900 590
в том числе:				
Поручительства	5801	27 370 911	20 795 001	20 717 547
Прочие	5802	208 011	175 691	183 043
Выданные - всего	5810	-	880 000	37 828
в том числе:				
Поручительства	5811	-	880 000	37 828



Руководитель
(подпись)
Внуков Игорь Николаевич
(расшифровка подписи)

25 марта 2025 г.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах**
Общества с ограниченной ответственностью
ВТБ Факторинг
за 2024 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	29
2.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	29
3.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	38
4.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	39
5.	ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	39
6.	ЗАПАСЫ	40
7.	ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	40
8.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ	40
9.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	40
10.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	41
11.	ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	41
12.	ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42
13.	АРЕНДА	42
14.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	43
15.	КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	44
16.	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА	45
17.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	45
18.	РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	46
19.	СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	47
20.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ	51
21.	ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	53
22.	ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД	61
23.	СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.	61

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг (далее – «Общество») за 2024 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все суммы представлены в тыс. рублей. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

Вся деятельность Общества осуществляется только на территории Российской Федерации.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Юридический адрес Общества: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10.

Общество осуществляет следующие основные виды деятельности:

- факторинговые услуги под уступку прав денежных требований;
- услуги финансирования в рамках агентских договоров;
- приобретение и продажа товаров в рамках оказания комплексных финансовых услуг клиентам.

Среднесписочная численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2024 году составила 324 человека, 2023 год – 243 человека, 2022 год – 287 человек.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подписана (утверждена) 25 марта 2025 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, а также действующими федеральными стандартами бухгалтерского учета. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2024 год была подготовлена в соответствии с тем же законом и стандартами.

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

Неопределенность оценочных значений

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

- резерв расходов по полученным услугам;
- резерв под обесценение финансовых вложений;
- резерв на выплату премий работникам по итогам года;
- резерв на предстоящую оплату неиспользованных отпусков работников;
- резерв по сомнительным долгам;
- резерв под снижение стоимости запасов.

Порядок создания резерва по полученным услугам

Сумма резерва по услугам определяется на основании договоров оказания услуг. Сумма отчислений в резерв на услуги включена в состав управленческих расходов на последний день отчетного периода.

Порядок создания резерва под обесценение финансовых вложений

Резерв под обесценение финансовых вложений создается в соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменение оценочных значений» и «Методикой формирования резервов по факторинговому портфелю ООО ВТБ Факторинг» на основании следующих принципов и подходов.

Целью формирования резервов является минимизация единовременного негативного влияния выявляемых потерь на финансовый результат Общества. При формировании резервов вне зависимости от стандартов и целей финансовой отчетности используется единая оценка кредитного риска, формируемая с учетом показателей вероятности дефолта (PD), доли потерь при дефолте (LGD), ожидаемых потерь (EL), стоимости возмещения (RR) и срока операций.

В качестве признаков обесценения при формировании резервов используются факторы риска и существенные факторы риска, являющиеся объектами мониторинга. В целях расчета резерва сделки портфеля оцениваются на коллективной или индивидуальной основе.

Сделками, имеющими признаки существенного ухудшения кредитного качества от даты предоставления финансирования, признаются сделки, отнесенные к категориям Проблемной / Потенциально проблемной задолженности.

В зависимости от выбранного метода, Обществом применяется следующий порядок расчета резерва:

Метод расчета	Порядок расчета резерва
Коллективная оценка	Резерв рассчитывается с учетом величины PD по сделке, скорректированной на срок сделки, и параметра LGD, определенного в соответствии с требованиями «Методики расчета риск-показателей в ООО ВТБ Факторинг».
Индивидуальная оценка	Резерв рассчитывается с учетом вероятностного прогноза поступления денежных средств по сделке, дисконтированного к дате оценки и построенного в вариантах наиболее вероятного и консервативного сценариев реализации.

Порядок создания резерва на выплату премий работникам по итогам года

Сумма резерва на выплату премий работникам по итогам отчетного периода определяется согласно Положению об оплате труда и премированию работников. Суммы отчислений в резерв на выплату премий работникам по итогам года включаются в состав управленческих расходов на последний день отчетного периода.

Порядок создания резерва на предстоящую оплату отпусков работников

Резервирование расходов на оплату отпусков проводится исходя из фактического количества дней отпуска, оставшегося неиспользованным сотрудниками на дату формирования резерва. Суммы отчислений в резерв на предстоящую оплату отпусков работников включаются в состав управленческих расходов на последний день отчетного периода.

Порядок создания резерва по сомнительным долгам

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

Порядок создания резерва под снижение стоимости запасов

Материально-производственные запасы, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость, стоимость продажи которых снизилась, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей рассчитывается в соответствии с внутренними нормативными документами Общества на величину разницы между чистой стоимостью продажи и фактической себестоимостью материально-производственных запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости (п. 30 ФСБУ 5/2019 «Запасы»).

При этом, в отношении отгруженных товаров, учитываемых на счете 45 «Товары отгруженные», чистую стоимость продажи Общество оценивает исходя из ожидаемой к получению от покупателей суммы за эти товары (п. 7 МСФО (IAS) 2 «Запасы») и создает резервы под риск утраты платежеспособности покупателей, в адрес которых товары отгружены, на конец каждого месяца с применением подходов, зафиксированных в «Методике формирования резервов по факторинговому портфелю ООО ВТБ Факторинг».

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете. Переоценка основных средств не производится (за исключением инвестиционной недвижимости, переоценка которой производится на каждую отчетную дату). (п.п. 12, 13, 21 ФСБУ 6/2020 «Основные средства»).

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом.

Срок полезного использования объектов ОС определяемый исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды (п.п. 8, 9 ФСБУ 6/2020 «Основные средства»).

Срок полезного использования по группам ОС представлен в таблице ниже:

Группа (вид) ОС	Ожидаемый срок полезного использования, месяцев
Транспортные средства (автомобили легковые)	60
Серверное оборудование и СХД	84
Компьютерная и прочая офисная техника (компьютеры)	48
Компьютерная и прочая офисная техника (мониторы)	72
Компьютерная и прочая офисная техника (ноутбуки)	84
Компьютерная и прочая офисная техника (тонкие клиенты)	120
Компьютерная и прочая офисная техника (принтеры, МФУ, сканеры)	60
Телекоммуникационное оборудование (сетевое оборудование)	84
Телефонные станции	120
Мебель офисная	84

Аренда

В момент заключения договора Общество оценивает, является ли договор арендой либо содержит ли он условия аренды, перечисленные в п. 5 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Общество применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Общество признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде.

Право пользования активом признается по фактической стоимости. Фактическая стоимость права пользования активом включает:

- а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- б) арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты;
- в) затраты арендатора в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях;

- г) величину подлежащего исполнению арендатором оценочного обязательства, в частности, по демонтажу, перемещению предмета аренды, восстановлению окружающей среды, восстановлению предмета аренды до требуемого договором аренды состояния, если возникновение такого обязательства у арендатора обусловлено получением предмета аренды.

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки путем дисконтирования их номинальных величин (п. 15 ФСБУ 25/2018).

При передаче имущества в аренду Общество классифицирует все объекты учета в качестве операционной аренды за исключением случаев:

- если условиями договора аренды предусмотрен переход к арендатору права собственности на предмет аренды;
- если арендатор имеет право на покупку предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату реализации этого права.

Нематериальные активы

В соответствии с п.п. 13, 14 ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта нематериальных активов считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете.

Общество не признает в составе НМА активы, удовлетворяющие признакам НМА с первоначальной стоимостью, которая не превышает 100 000 рублей за единицу (п. 4, 7 ФСБУ 14/2022).

Расходы на создание, приобретение таких НМА признаются расходами периода, в котором завершены капитальные вложения, связанные с приобретением, созданием этих активов. Контроль за наличием и движением таких активов ведется на забалансовом счете 020 «Малоценные НМА в эксплуатации».

В соответствии с п. 40 ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Определение срока использования нематериальных активов производится исходя из:

- 1) срока действия прав Общества на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации;
- 2) срока действия специального разрешения (лицензии) на осуществление отдельных видов деятельности;
- 3) ожидаемого периода использования объекта нематериальных активов с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, намерений руководства организации в отношении использования такого объекта;
- 4) ожидаемого морального устаревания, например, в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на продукцию, работы, услуги, производимые с использованием нематериального актива;
- 5) срока полезного использования иного актива, с которым объект нематериальных активов непосредственно связан (например, срока полезного использования материального носителя (вещи), в которой выражены результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации);
- 6) других факторов, влияющих на использование объекта нематериальных активов Обществом.

Не подлежат амортизации объекты нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования.

Общество проверяет такие нематериальные активы на возможность определения срока полезного использования ежегодно в конце отчетного периода, а также при наступлении фактов, свидетельствующих о появлении такой возможности. Амортизация таких нематериальных активов начинается начисляться с периода, в котором стало возможным надежно определить срок полезного использования (п. 33 ФСБУ 14/2022).

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде.

Общество не переоценивает группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости.

Общество проверяет нематериальные активы на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (п. 43 ФСБУ 14/2022).

В бухгалтерском учете суммы накопленной амортизации и накопленного обесценения отражаются отдельно от первоначальной стоимости (переоцененной стоимости) объекта нематериальных активов и не изменяют ее.

Материально-производственные запасы

Учет материально-производственных запасов ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным Приказом Минфина России от 15 ноября 2019 г. № 180н.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости приобретения без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», учетные цены не применяются.

Списание материально-производственных запасов производится по методу средней себестоимости исходя из взвешенной оценки. Расчетным периодом является календарный месяц (пп. «б» п. 36, п. 39 ФСБУ 5/2019 «Запасы»).

Товары для перепродажи учитываются по фактической себестоимости, в которую включаются затраты, связанные с их приобретением. Произведенные затраты относятся непосредственно в дебет счета 41 «Товары».

Учет приобретенных товаров для перепродажи и отражение операций по договорам купли-продажи осуществляется на основании ежедневной и ежемесячной загрузки из операционной системы в объемных показателях. Количественный учет товаров для перепродажи ведется в операционной системе.

При отпуске товара для перепродажи их оценка производится по себестоимости каждой единицы.

Себестоимость единицы запаса при отпуске товаров определяется как стоимость запаса по договорной цене без учета иных затрат на приобретение.

Учет финансовых вложений

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

В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды финансовых вложений:

- инвестиции в ценные бумаги других организаций;
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;
- займы, предоставленные другим организациям;
- депозитные вклады в кредитных организациях;
- финансирование дебиторов в рамках агентских договоров;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании договора уступки права требования;
- вложения в цифровые финансовые активы.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации. Первоначальной стоимостью предоставленного займа является сумма перечисленных денежных средств.

В бухгалтерской отчетности по строке 1240 Финансовые вложения свернуто отражается дебиторская задолженность по приобретенным правам требований в сумме фактических затрат на их приобретение (уменьшенная на сумму задолженности Общества по выплате второго платежа клиентам и величину частичных погашений на конец периода) в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Если дебиторская задолженность приносит Обществу экономические выгоды в форме процентов и/или начисляемого вознаграждения, Общество признает такую задолженность в виде финансовых вложений в составе строки 1240 бухгалтерского баланса «Финансовые вложения» (п. 2 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»).

Если цифровые финансовые активы отвечают требованиям п. 2 ПБУ 19/02, то такие активы подлежат учету в качестве финансовых вложений с использованием счета 58.10 «Цифровые финансовые активы» и последующему отражению в бухгалтерском балансе в составе строк 1170/1240 «Финансовые вложения».

Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 «Доходы организации» № 32н). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Дата получения дохода от реализации факторинговых услуг клиенту (предоставление финансирования под уступку права требования долга к должнику), а также дохода от перепродажи права требования определяется как дата окончания периода (части периода) оказания факторинговой услуги, либо как дата оказания факторинговой услуги (по условиям договора) или как дата последующей уступки данного требования. При уступке права требования долга третьему лицу дата получения дохода от уступки права требования определяется как день подписания сторонами документа, подтверждающего уступку права требования.

По факторинговым услугам, срок оказания которых приходится на несколько отчетных периодов, а вознаграждение за оказание которых согласно договору рассчитывается однократно в конце периода оказания факторинговой услуги (т.е. на дату погашения, либо на дату последующей уступки денежного требования, и пр.) исходя из ставки, определяемой на дату окончания периода оказания факторинговой услуги, вознаграждение фактора исчисляется Обществом исходя из ставки, определяемой на последний день такого отчетного периода и за его соответствующую часть (при этом для целей определения ставки вознаграждения Общества по договору последний день отчетного периода признается датой окончания периода оказания факторинговой услуги).

Дата получения дохода от реализации товара признается по условиям договора – на дату отгрузки, либо после перехода права собственности на него к конечному покупателю.

При осуществлении операций, связанных с принятием кредитного риска в связи с длительным сроком погашения с единовременным взиманием вознаграждения, характеризующихся принятием риска несвоевременного и/или неполного погашения требований Общества, что может привести к потерям, Общество признает доход от операции равномерно в течение периода существования кредитного риска. Указанный доход отражается на соответствующих счетах бухгалтерского учета ежемесячно на последнее число месяца. В случае получения вознаграждения за данные операции единовременно (в момент перехода кредитного риска), в связи с отсутствием должной уверенности в получении Обществом в результате данной операции экономических выгод, в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка (абз. 7 п. 12 ПБУ 9/99).

Расходы

Расходами Общества признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала Общества, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Датой осуществления материальных расходов признается дата передачи материалов в производство, то есть, дата списания материалов со склада. Для оказанных Обществу услуг (работ) датой осуществления расхода признается дата подписания акта приемки-передачи услуг (работ).

Датой признания расходов по аренде имущества признается последний день отчетного (налогового) периода.

Датой признания расходов в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба) определяется дата признания Обществом либо дата вступления в законную силу решения суда.

Общество применяет метод «Директ-Костинг»: косвенные расходы, собранные в течение отчетного периода на счетах 26 «Общехозяйственные расходы» и 44 «Расходы на продажу», полностью списываются в Дебет счета 90 «Выручка».

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с оказанием услуг и расходы в связи с приобретением и продажей товаров, которые классифицируются на прямые и косвенные – издержки обращения и общехозяйственные расходы.

Объектом учета расходов (центром затрат) является структурное подразделение Общества.

К прямым расходам относятся:

- покупная стоимость товаров;
- расходы по доставке товаров до складов;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- услуги таможенного брокера и другие посреднические услуги по приобретению.

Указанные расходы включаются в покупную стоимость товаров, учитываемых на счете 41 «Товары».

Издержки обращения учитываются на счете 44 «Расходы на продажу», к ним относятся все другие расходы, связанные с приобретением и продажей товаров, учитываемых на счете 41 «Товары»:

- юридические, информационные и консультационные и иные аналогичные услуги, связанные с приобретением товаров;
- вознаграждение агентов и другие посреднические услуги;
- расходы по страхованию товаров во время перевозки;
- расходы на сертификацию товаров;
- расходы на рекламу товаров;
- другие расходы на продажу товаров.

К прочим расходам Общества относятся расходы в соответствии с ПБУ № 10/99 «Расходы организации»:

- расходы, связанные с начислением и уплатой налога на имущество;
- проценты, начисленные организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов);
- расходы, связанные с оплатой услуг кредитных учреждений (в т.ч. расчетно-кассовое обслуживание);
- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета, а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;
- прочие расходы.

Общество показывает свернуто в отчете о финансовых результатах прочие доходы и соответствующие им прочие расходы в следующих случаях:

- правила бухгалтерского учета предусматривают или не запрещают такое отражение расходов;
- доходы и расходы, возникшие в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной жизни, не являются существенными для характеристики финансового положения организации.

В частности, Общество показывает свернуто прочие доходы и расходы, связанные с увеличением и уменьшением оценочных резервов одного вида (под обесценение финансовых вложений, под снижение стоимости материальных ценностей, по сомнительным долгам) (п. 18.2 ПБУ 9/99, п. 21.2 ПБУ 10/99).

Учет расходов по займам и кредитам

Учет и раскрытие информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива (п. 7 ПБУ 15/2008).

Дополнительные расходы по займам включаются в состав прочих расходов единовременно на дату их возникновения.

При составлении бухгалтерской отчетности заемные обязательства (включая сумму основного долга и проценты к уплате) учитываются в составе краткосрочных, если они подлежат погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. В составе краткосрочных заемных обязательств отражаются также заемные обязательства (включая сумму основного долга и проценты к уплате), ранее квалифицированные как долгосрочные, в части, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее, а также высоколиквидные банковские векселя со сроком погашения до трех месяцев.

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:

- а) денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги);
- б) денежные потоки финансового агента в связи с осуществлением факторинговых операций за (исключением платы за сами услуги);
- в) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее.

При этом, денежные потоки в части оплаты услуг по вознаграждению фактора/агента, отражаются отдельно от денежных потоков в связи с осуществлением факторинговых операций или операций по агентским договорам и включаются в поступления от продажи товаров, работ и услуг.

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

В случае если незамедлительно после поступления в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет полученную сумму иностранной валюты на рубли, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически полученных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. В случае если незадолго до платежа в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет рубли на необходимую сумму иностранной валюты, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически уплаченных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы за исключением курсовой разницы, связанной с формированием уставного (складочного) капитала Общества, которая подлежит отнесению на добавочный капитал.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2024 г. составил:

- доллар США – 101,6797 руб.;
- евро – 106,1028 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2023 г. составил:

- доллар США – 89,6883 руб.;
- евро – 99,1919 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2022 г. составил:

- доллар США – 70,3375 руб.;
- евро – 75,6553 руб.

Иное

В течение 2023-2024 годов Общество осуществляло деятельность в одном операционном сегменте.

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы» за исключением части, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Такая краткосрочная часть, а также затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие оборотные активы».

Общество учитывает объекты, которые не удовлетворяют признакам п. 4 ФСБУ 14/2022, но в отношении которых у Общества есть права на основании лицензионных договоров (иных документов), в составе расходов будущих периодов и относит на расходы ежемесячно в установленном порядке. Расходы, относящиеся к следующим месяцам, предварительно отражаются на счете 97 и подлежат списанию равномерно в течение срока действия договора.

Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов бухгалтерской (финансовой) отчетности (п. 7 ПБУ 1/2008).

Изменения в учетной политике

Общество внесло изменения в учетную политику на 2024 год в сравнении с 2023 годом по причине вступления в силу федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы».

Общество в соответствии с п. 53 указанного стандарта выбрало не пересчитывать сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному, произведя единовременную корректировку балансовой стоимости НМА на начало отчетного периода (в межотчетный период).

Общий эффект от произведенной единовременной корректировки на начало отчетного периода представлен в таблице, в тыс. руб.:

Наименование показателя	Код строки	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
На 31 декабря 2023 г.				
Актив				
I. Внеоборотные активы				
Нематериальные активы	1110	74 175	7 277	81 452
Основные средства	1150	207 630	–	207 630
Финансовые вложения	1170	4 388 446	–	4 388 446
Отложенные налоговые активы	1180	1 022 405	1 455	1 023 860
Прочие внеоборотные активы	1190	175 512	(7 277)	168 235
Итого по разделу I	1100	5 868 168	1 455	5 869 623
II. Оборотные активы				
Запасы	1210	4 860 410	–	4 860 410
Дебиторская задолженность	1230	3 373 311	–	3 373 311
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	121 834 084	–	121 834 084
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 257 166	–	1 257 166
Прочие оборотные активы	1260	804 182	–	804 182
Итого по разделу II	1200	132 129 153	–	132 129 153
Баланс	1600	137 997 321	1 455	137 998 776
Пассив				
III. Капитал и резервы				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	218 351	–	218 351
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 083 259	–	2 083 259
Итого по разделу III	1300	2 301 610	–	2 301 610
IV. Долгосрочные обязательства				
Заемные средства	1410	4 229 449	–	4 229 449
Отложенные налоговые обязательства	1420	–	1 455	1 455
Прочие обязательства	1450	82 260	–	82 260
Итого по разделу IV	1400	4 311 709	1 455	4 313 164
V. Краткосрочные обязательства				
Заемные средства	1510	129 290 707	–	129 290 707
Кредиторская задолженность	1520	1 723 218	–	1 723 218
Оценочные обязательства	1540	253 370	–	253 370
Прочие обязательства	1550	116 707	–	116 707
Итого по разделу V	1500	131 384 002	–	131 384 002
Баланс	1700	137 997 321	1 455	137 998 776

3. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение и наличие нематериальных активов в течение отчетного периода представлено в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, Таблица 1.1.

Информация о наличии нематериальных активов с полностью погашенной стоимостью представлена в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, Таблица 1.2.

Информация о наличии и движении незаконченных операций по приобретению нематериальных активов в течение отчетного периода представлена в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, Таблица 1.3.

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение и наличие основных средств и соответствующего накопленного износа представлено в Таблице 2.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Информация о движении и наличии объектов незавершенного строительства и незаконченных операциях по приобретению, модернизации и т.п. основных средств представлена в Таблице 2.2 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Информация об ином использовании объектов основных средств представлена в Таблице 2.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Таблице 3.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По состоянию на 31 декабря стоимость долгосрочных финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, составила (тыс. руб.):

Строка 1170	2024 год	2023 год	2022 год
Приобретенные права требования	1 127 405	4 396 014	3 227 696
Резерв под обесценение финансовых вложений	(24 500)	(7 578)	(14 862)
Приобретенные доли в других Обществах	10	10	50 010
Итого	1 102 915	4 388 446	3 262 844

По состоянию на 31 декабря стоимость краткосрочных финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, составила (тыс. руб.):

Строка 1240	2024 год	2023 год	2022 год
Приобретенные права требования, финансирование по агентским договорам	195 189 264	105 110 244	126 973 202
Предоставленные займы	8 216 595	21 519 616	3 324 067
Резерв под обесценение финансовых вложений	(3 737 969)	(4 795 776)	(5 048 472)
Итого	199 667 890	121 834 084	125 248 797

Информация о полученном по данным сделкам обеспечении приведена в разделе 20. «Условные обязательства и условные активы».

Предоставленные займы

По состоянию на 31 декабря предоставленные займы включали (тыс. руб.):

Заемщик (по срокам погашения)	Сумма, подлежащая погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	Сумма, подлежащая погашению в период более 12 месяцев после отчетной даты	Срок погашения	Полученное обеспечение
Займы, выданные связанным сторонам	8 216 595	—	6 марта 2025 г.	Отсутствует
Итого предоставленные займы на 31 декабря 2024 г.	8 216 595	—	—	—
Займы, выданные связанным сторонам	21 519 616	—	5 июня 2024 г.	Отсутствует
Итого предоставленные займы на 31 декабря 2023 г.	21 519 616	—	—	—
Займы, выданные связанным сторонам	3 324 067	—	25 сентября 2023 г.	Отсутствует
Итого предоставленные займы на 31 декабря 2022 г.	3 324 067	—	—	—

Все перечисленные выше предоставленные займы номинированы в российских рублях.

Резерв под обесценение финансовых вложений

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых вложений за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

	Резерв под обесценение финансовых вложений
На 31 декабря 2023 г.	(4 803 354)
Создание / (восстановление) резерва за период	98 572
Списанные суммы	942 313
На 31 декабря 2024 г.	(3 762 469)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых вложений за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

	Резерв под обесценение финансовых вложений
На 31 декабря 2022 г.	(5 063 334)
Создание / (восстановление) резерва за период	162 339
Списанные суммы	97 641
На 31 декабря 2023 г.	(4 803 354)

6. ЗАПАСЫ

Информация о наличии и движении запасов, а также резерва под обесценение в отчетном периоде представлена в Таблице 4.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 5.1. Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В обороты не включена дебиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

Информация о полученном по данным сделкам обеспечении приведена в разделе 20. «Условные обязательства и условные активы».

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты включают по состоянию на 31 декабря (тыс. руб.):

	2024 год	2023 год	2022 год
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках, тыс. руб.	2 229 395	1 257 166	1 350 639
Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств	2 229 395	1 257 166	1 350 639

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Общество имело источники фондирования в общем объеме до 455 млрд. руб., в том числе, по кредиторам:

- кредитные организации – кредитные линии с совокупным максимальным возобновляемым лимитом 374 млрд руб.;
- облигационный займ – на общую сумму до 1 млрд руб.;
- прочие кредиторы – займы с совокупным максимальным возобновляемым лимитом 80 млрд руб.

У Общества имеются доступные источники для дополнительного привлечения денежных средств по действующим кредитным соглашениям и договорам займа в совокупной величине до 246,5 млрд руб. (лимит задолженности).

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Общество произвело расходы, относящиеся к следующим периодам. В бухгалтерском учете данные расходы отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», которые, в зависимости от сроков погашения (до 12 месяцев и более) включаются в I раздел Бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» (строка «Прочие внеоборотные активы») или II раздел Бухгалтерского баланса «Оборотные активы» (строка «Прочие оборотные активы»).

Также в составе Прочих оборотных активов Общество отражает сумму НДС по отгруженным товарам. Сумма НДС по отгруженным товарам по состоянию на 31 декабря 2024 г. составила 809 588 тыс. руб., на 31 декабря 2023 г. – 768 872 тыс. руб., на 31 декабря 2022 г. – 300 382 тыс. руб.

10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	Уставный капитал (тыс. руб.)	Доли, принадлежащие Обществу
На 31 декабря 2022 г.	218 351	–
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	–	–
Изменение доли, принадлежащей Обществу	–	–
На 31 декабря 2023 г.	218 351	–
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	–	–
Изменение доли, принадлежащей Обществу	–	–
На 31 декабря 2024 г.	218 351	–

Единственным участником Общества, владеющим долей, составляющей 100 (сто) процентов уставного капитала, является Банк ВТБ (публичное акционерное общество). Доля полностью оплачена.

В 2024 году было произведено распределение прибыли за 2023 год на выплату дивидендов единственному участнику Общества в сумме 900 000 тыс. руб. (в 2023 году было произведено распределение прибыли за 2022 год: 30 000 тыс. руб., в 2022 году было произведено распределение прибыли за 2021 год: 453 393 тыс. руб.).

11. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Заемные средства по состоянию на 31 декабря получены в рублях и включали, в тыс. руб.:

	2024 год		2023 год		2022 год	
	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства
Кредиты банков	177 419 415	945 760	124 243 934	4 229 449	122 968 895	2 197 062
Проценты по кредитам	448 956	–	46 773	–	280 480	–
Займы полученные	30 000 000	–	–	–	8 100 000	–
Выпуск ЦФА	–	–	5 000 000	–	–	–
Проценты по займам	55 488	–	–	–	2 719	–
Размещенные облигации	–	527 667	–	–	–	–
НКД по облигациям	1 340	–	–	–	–	–
Итого заемные средства	207 925 199	1 473 427	129 290 707	4 229 449	131 352 094	2 197 062

Сумма расходов по займам и кредитам, включенных строку «Проценты к уплате», в 2024 году составила 37 841 605 тыс. руб., а в 2023 году – 16 881 252 тыс. руб.

Штрафные санкции за неисполнение обязательств по кредитным соглашениям по состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. отсутствуют.

Краткосрочные заемные средства

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря получены в рублях и имели следующую структуру (тыс. руб.):

Наименование	Остаток кредитов на 31 декабря, тыс. руб.	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Банк ВТБ (ПАО)	177 419 415	до 365 дней	Отсутствуют
Прочие кредиторы	30 000 000	до 105 дней	Отсутствуют
Итого на 31 декабря 2024 г.	207 419 415	х	х
Банк ВТБ (ПАО)	37 749 935	до 365 дней	Отсутствуют
БФКО (ПАО)	85 494 000	до 297 дней	Отсутствуют
АО «АЛЬФА-БАНК»	1 000 000	до 26 дней	Отсутствуют

Наименование	Остаток кредитов на 31 декабря, тыс. руб.	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Выпуск ЦФА	5 000 000	до 76 дней	Отсутствуют
Итого на 31 декабря 2023 г.	129 243 935	х	х
Банк ВТБ (ПАО)	112 968 895	до 365 дней	Отсутствуют
АО «АЛЬФА-БАНК»	10 000 000	до 10 дней	Отсутствуют
Прочие кредиторы	8 100 000	до 76 дней	Отсутствуют
Итого на 31 декабря 2022 г.	131 068 895	х	х

Все краткосрочные кредиты номинированы в российских рублях.

Долгосрочные заемные средства

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря номинированы в рублях и имели следующую структуру (тыс. руб.):

Наименование	Остаток кредитов, тыс. руб.	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Банк ВТБ (ПАО)	945 760	до 1 343 дней	Отсутствуют
Размещение облигаций	527 667	до 724 дней	Отсутствуют
Итого на 31 декабря 2024 г.	1 473 427	х	х
Банк ВТБ (ПАО)	4 229 449	до 1 633 дней	Отсутствуют
Итого на 31 декабря 2023 г.	4 229 449	х	х
Банк ВТБ (ПАО)	2 197 062	до 1 734 дней	Отсутствуют
Итого на 31 декабря 2022 г.	2 197 062	х	х

Планируемое погашение долгосрочных кредитных обязательств на 31 декабря 2024 г. представлено в таблице (тыс. руб.):

Период	Итого, тыс. руб.
2026 год	972 658
2027 год	433 813
2028 год	66 956
Итого	1 473 427

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Обществом осуществлено размещение Бездокументарных купонных облигаций в количестве 527 667 номиналом 1 000,00 руб. Дата окончания размещения – 28 января 2025 г. Срок погашения облигационного займа – 25 декабря 2026 г.

12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря 2024 г. являются краткосрочными.

Информация о составе и движении оценочных обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. представлена в Таблице 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

13. АРЕНДА

Общество в качестве арендатора

У Общества имеются договоры аренды офисных помещений, парковочных мест, помещений ЦОД, земельного участка. Срок аренды офисных помещений, парковочных мест и помещений ЦОД составляет от 2 до 6 лет, срок аренды земельного участка составляет 37 лет. Обязательства Общества по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Как правило, Общество не вправе передавать или сдавать арендуемые активы в субаренду без предварительного согласования с арендодателем.

Балансовая стоимость признанных прав пользования активом и ее изменения в течение периода приведены в Таблицах 2.1 и 2.2.

Расходы, связанные с улучшениями предметов аренды, в 2024 году Обществом не производились.

Расходы в связи с поступлением предметов аренды и приведением их в состояние, пригодное для использования в запланированных целях, в течение 2024 года Обществом не производились.

Общество определяет ставку дисконтирования в каждом отдельном случае по каждому отдельному договору аренды. В качестве ставки дисконтирования применяется ставка, по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

Сумма процентов, начисленных на задолженность по арендным платежам, приведена в таблице ниже (тыс. руб.):

Расходы	2024 год	2023 год
Процентные расходы (включены в строку 2330 «Проценты к уплате»)	9 682	15 892
Итого	9 682	15 892

У Общества также имеются договоры аренды офисного оборудования, имеющего стоимость до 300 тыс. руб. В отношении этих договоров Общество не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде.

Информация о расходах и будущих арендных платежах для договоров аренды активов со стоимостью менее 300 тыс. руб. приведена в таблице ниже (тыс. руб.):

2024 год	Расходы периода	Будущие арендные платежи
Расходы по аренде, относящиеся к аренде активов, стоимость которых не превышает 300 тыс. руб. (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	194	236
Итого	194	236

Общество в качестве арендодателя

Обществом заключено несколько договоров субаренды части офисных помещений, а также договор аренды земельного участка. Данные договоры заключены на срок 11 месяцев с пролонгацией. Все договоры аренды включают положение о возможности пересмотра арендной платы в сторону повышения в соответствии с преобладающими рыночными условиями.

Доход от операционной аренды, признанный Обществом, составил (тыс. руб.):

Доходы от операционной аренды	2024 год	2023 год
Доход, относящийся к переменным арендным платежам	—	—
Доход, относящийся к платежам в твердой сумме	599	894
Итого доход от операционной аренды	599	894

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31 декабря прочие обязательства состояли из следующих позиций (тыс. руб.):

Виды обязательств	2024 год		2023 год		2022 год	
	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные
Обязательство по аренде	17 176	95 025	82 260	116 707	132 329	96 143
Итого	17 176	95 025	82 260	116 707	132 329	96 143

15. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается в Таблице 5.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В оборотах не включена кредиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

Кредиторская задолженность выражена в российских рублях.

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря 2024 г., на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. имела следующую структуру (тыс. руб.).

	2024 год	2023 год	2022 год
Страховые взносы – всего, в том числе:	15 099	–	9 362
- Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации	14 820	–	–
- Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний)	279	–	–
- Фонд социального страхования	–	–	150
- Пенсионный фонд	–	–	6 480
- Фонд обязательного медицинского страхования	–	–	2 629
- Фонд обязательного социального страхования (обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний)	–	–	103
Итого задолженность перед государственными внебюджетными фондами	15 099	–	9 362

Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря включает (тыс. руб.):

	2024 год	2023 год	2022 год
Налог на добавленную стоимость	2 113 918	1 199 767	824 953
Налог на прибыль	–	121 731	–
Земельный налог	170	104	102
Транспортный налог	–	–	–
Налог на доходы физических лиц	–	21	21
Итого задолженность по налогам	2 114 088	1 321 623	825 076

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 гг. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

16. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Выручка и себестоимость

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ 10/99):

тыс. руб.

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Реализация услуг	37 188 788	—	37 188 788
Реализация товаров для перепродажи	33 513 733	(31 780 087)	1 733 646
Операции с ЦФА	1 557	—	1 557
Итого за 2024 год	70 704 078	(31 780 087)	38 923 991

тыс. руб.

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Реализация услуг	16 606 336	—	16 606 336
Реализация товаров для перепродажи	28 662 271	(27 199 857)	1 462 414
Операции с ЦФА	16 222 986	(15 285 000)	937 986
Итого за 2023 год	61 491 593	(42 484 857)	19 006 736

В течение отчетного года Общество не осуществляло реализацию товаров, работ, услуг, оплата которых по договору предусматривала исполнение обязательств контрагентов неденежными средствами (п. 19 ПБУ 9/99). Вся выручка по видам деятельности в 2024 году и 2023 году получена на внутреннем рынке.

Информация о коммерческих и управленческих расходах Общества в отчетном периоде в разрезе элементов представлена ниже (тыс. руб.):

Наименование показателя	За 2024 год	За 2023 год
Управленческие расходы	1 775 496	1 194 189
Материальные затраты	22 383	11 837
Расходы на оплату труда	978 064	663 443
Отчисления на социальные нужды	257 063	162 965
Амортизация	154 416	108 300
Прочие затраты	363 570	247 644
Коммерческие расходы	825 550	823 706

17. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2024 года были произведены и понесены следующие доходы и расходы (тыс. руб.):

Прочие доходы	Доходы за 2024 год	Доходы за 2023 год
Коммерческий кредит	476 221	178 383
Резерв под обесценение финансовых вложений	98 572	162 339
Штрафы, пени, неустойки к получению по договорам купли-продажи	59 674	116 801
Курсовые разницы	28 243	76 595

Прочие доходы	Доходы за 2024 год	Доходы за 2023 год
Доходы (расходы), связанные с продажей (покупкой) валюты	20 638	–
Пени по договорам факторинга	8 779	1 968
Неустойки по договорам поставки (дебиторам)	7 073	17 166
Резерв под обесценение МПЗ	3 398	23 695
Резервы по сомнительным долгам	817	–
Резерв оценочного обязательства	331	2 215
Прочие доходы	36 005	116 912
Итого прочие доходы	739 751	696 074

Прочие расходы	Расходы за 2024 год	Расходы за 2023 год
Курсовые разницы	40 461	94 981
Доходы (расходы), связанные с продажей (покупкой) валюты	20 663	–
Услуги банка по РКО	17 342	14 453
Расходы на организацию финансирования	4 054	1 440
НДС за счет собственных средств	1 987	1 126
Материальная помощь	1 450	1 800
Штрафы, пени и неустойки к уплате	35	14
Резервы по сомнительным долгам	–	774
Прочие расходы	111 061	175 269
Итого прочие расходы	197 053	289 857

18. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Информация об отложенном налоге по состоянию на 31 декабря 2024 г. представлена ниже (тыс. руб.):

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Корректировка данных отчетного периода в связи с изменениями учетной политики (ФСБУ 14/2022)	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Резервы под обесценение финансовых вложений	4 803 354	–	(1 040 885)	3 762 469
Резервы предстоящих расходов	253 370	–	112 107	365 477
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	10 217	–	(3 398)	6 819
Резервы по сомнительным долгам	33 136	–	(817)	32 319
Разницы в начислении амортизации по НМА (пересмотр СПИ по НМА)	(60 756)	(7 278)	(19 414)	(87 448)
Разницы в формировании стоимости ВНА	(6 259)	(18 473)	16 357	(8 375)
Арендные обязательства (ФСБУ 25/2018)	212 387	–	(94 328)	118 059
Основные средства	(182 791)	–	80 242	(102 549)
Проценты по обязательствам (ФСБУ 25/2018)	(13 420)	–	7 613	(5 807)
Расходы будущих периодов	62 785	25 751	3 010	91 546
Дебиторская задолженность	–	–	(1 557)	(1 557)
Прочие расходы	–	–	107 461	107 461
Итого временные разницы	5 112 023	–	(833 609)	4 278 414
Применимая ставка налога	20	20	20	20
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	1 022 405	–	(166 723)	855 682
Изменения применяемых налоговых ставок (до 25%)	–	–	213 921	213 921
Итого отложенный налог на прибыль	1 022 405	–	47 198	1 069 603

В соответствии с Федеральным законом от 12 июля 2024 г. № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» с 1 января 2025 г. базовая налоговая ставка вырастет до 25%. Величина отложенных налоговых активов и обязательств была пересчитана по новой ставке на дату, предшествующую дате начала применения измененных ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков в части операций, не включенных в бухгалтерскую прибыль (убыток), но формирующих налоговую базу по налогу на

прибыль в другом или в других отчетных периодах. Эффект пересчета отложенных налогов за счет изменения ставки налога на прибыль отражен по строке 2460 «Прочее» в отчете о финансовых результатах.

Информация об отложенном налоге по состоянию на 31 декабря 2023 г. представлена ниже (тыс. руб.):

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Резервы под обесценение финансовых вложений	5 063 334	(259 980)	4 803 354
Резервы предстоящих расходов	199 430	53 940	253 370
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	33 912	(23 695)	10 217
Резервы по сомнительным долгам	32 427	709	33 136
Разницы в начислении амортизации по НМА (пересмотр СПИ по НМА)	(21 710)	(39 046)	(60 756)
Разницы в формировании стоимости ВНА	73	(6 332)	(6 259)
Арендные обязательства (ФСБУ 25/2018)	250 545	(38 158)	212 387
Основные средства	(240 113)	57 322	(182 791)
Проценты по обязательствам (ФСБУ 25/2018)	(22 073)	8 653	(13 420)
Расходы будущих периодов	23 203	39 582	62 785
Убытки прошлых лет	385 680	(385 680)	-
Итого временные разницы	5 704 708	(592 685)	5 112 023
Применимая ставка налога	20	20	20
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	1 140 942	(118 537)	1 022 405
Итого отложенный налог на прибыль	1 140 942	(118 537)	1 022 405

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения приведена в таблице ниже (тыс. руб.):

		За 2024 год	За 2023 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	1 597 691	1 406 712
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20	20
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	319 538	281 342
Постоянный налоговый расход (доход)	[4]	16 129	4 060
Материальная помощь сотрудникам		290	360
НДС за счет собственных средств		397	246
Прочие материальные расходы, не принимаемые в НУ		2 921	1 658
Членские взносы		38	50
Прочие расходы, не принимаемые в НУ		12 483	1 746
Списание дебиторской задолженности, не принимаемое в НУ		-	-
Пересчет отложенных налогов за счет изменения ставки налога на прибыль (до 25%)	[5]	(213 921)	-
Расход (доход) по налогу на прибыль	[6] = [3] + [4] + [5]	121 746	285 402

19. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с обществами, которые являются связанными сторонами.

Общество принадлежит к группе лиц Банка ВТБ (публичное акционерное общество). К аффилированным лицам общества относятся лица, входящие в группу лиц Банка ВТБ (публичное акционерное общество).

К операциям со связанными сторонами, в основном, относятся операции:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств.

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным на 31 декабря операциям (тыс. руб.):

Признак связанности и вид задолженности	2024 год	2023 год	2022 год	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Дебиторская задолженность, в т.ч. прочая	54 195	27 992	9 829		
- основного хозяйственного общества	51 584	26 994	9 818	Сроки и условия определены договором	Безналичная
- дочерних хозяйственных обществ	11	11	11	Сроки и условия определены договором	Безналичная
- зависимых хозяйственных обществ	—	—	—	—	—
- других связанных сторон	2 600	987	—	Сроки и условия определены договором	Безналичная
Авансы выданные	3 383	1 008	1 008		
- основному хозяйственному обществу	3 383	1 008	1 008	Сроки и условия определены договором	Безналичная
- зависимым хозяйственным обществам	—	—	—	Сроки и условия определены договором	Безналичная
- другим связанным сторонам	—	—	—	Сроки и условия определены договором	Безналичная
Займы выданные и размещенные депозиты, в т.ч. задолженность по процентам	8 232 629	21 540 496	3 324 925		
- основного хозяйственного общества	—	—	—	—	—
- дочерних хозяйственных обществ	—	85 083	3 296 425	Сроки и условия определены договором займа	Безналичная
- зависимых хозяйственных обществ	—	—	28 500	—	—
- других связанных сторон	8 232 629	21 455 413	—	Сроки и условия определены договором займа	Безналичная
Кредиторская задолженность	90	—	4 108		
- основному хозяйственному обществу	—	—	—	Сроки и условия определены договором	Безналичная
- дочерних хозяйственных обществ	—	—	—	—	—
- зависимым хозяйственным обществам	90	—	4 108	Сроки и условия определены договором	Безналичная
- другим связанным сторонам	—	—	—	—	Безналичная
Задолженность по кредитам и займам, в т.ч. по процентам начисленным	208 869 619	127 519 110	123 546 356		
- основному хозяйственному обществу	178 814 131	42 025 110	115 444 508	Сроки и условия определены кредитными соглашениями	Безналичная
- дочерних хозяйственных обществ	—	—	—	—	—
- зависимым хозяйственным обществам	—	—	—	—	—
- другим связанным сторонам	30 055 488	85 494 000	8 101 848	Сроки и условия определены договором займа	Безналичная

В течение 2024 года Общество выплатило краткосрочное вознаграждение основному управленческому персоналу в совокупности 99 686 тыс. руб. В 2023 году сумма таких выплат Общества составила 90 306 тыс. руб. Долгосрочное вознаграждение не выплачивалось. В состав ключевого управленческого персонала Общество включает Генерального директора, Главного бухгалтера и директоров дирекций.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Общество имеет денежные средства, находящиеся на счетах кредитных организациях, являющимися связанными сторонами, в размере 2 229 376 тыс. руб.; на 31 декабря 2023 г. в размере 1 257 147 тыс. руб.; на 31 декабря 2022 г. в размере 1 350 067 тыс. руб.

Виды и объем операций Общества со связанными сторонами (тыс. руб.):

Признак связанности и вид операции	2024 год	2023 год
Продажа товаров, работ, услуг (без НДС)	20 491	12 558
- основное хозяйственное общество	—	1
- дочерние хозяйственные общества	36	36
- зависимые хозяйственные общества	—	—
- другие связанные стороны	20 455	12 521
Приобретение товаров, работ, услуг (без НДС)	21 914	19 893
- основное хозяйственное общество	21 635	15 918
- дочерние хозяйственные общества	—	—
- зависимые хозяйственные общества	—	—
- другие связанные стороны	279	3 975
Аренда имущества у связанных сторон (без НДС)	11 387	11 387
- основное хозяйственное общество	11 387	11 387
- дочерние хозяйственные общества	—	—
- зависимые хозяйственные общества	—	—
- другие связанные стороны	—	—
Предоставление имущества в аренду связанным сторонам (без НДС)	595	830
- основное хозяйственное общество	—	—
- дочерние хозяйственные общества	168	403
- зависимые хозяйственные общества	—	—
- другие связанные стороны	427	427
Финансовые операции, включая займы – полученные от связанных сторон	1 234 452 727	849 749 600
- основное хозяйственное общество	865 653 044	613 801 343
- дочерние хозяйственные общества	—	—
- зависимые хозяйственные общества	—	—
- другие связанные стороны	368 799 683	235 948 257
Проценты по займам, полученным от связанных сторон	37 512 161	16 548 409
- основное хозяйственное общество	16 112 367	8 214 819
- дочерние хозяйственные общества	—	—
- зависимые хозяйственные общества	—	—
- другие связанные стороны	21 399 794	8 333 590
Финансовые операции, включая займы – выданные связанным сторонам и депозиты, размещенные у связанных сторон	50 358 946	29 757 306
- основное хозяйственное общество	—	—
- дочерние хозяйственные общества	2 302 098	1 572 000
- зависимые хозяйственные общества	—	—
- другие связанные стороны	48 056 848	28 185 306
Проценты по займам, выданным связанным сторонам, и депозитам	1 633 372	904 044
- основное хозяйственное общество	405 359	132 772
- дочерние хозяйственные общества	162 214	62 393
- зависимые хозяйственные общества	—	—
- другие связанные стороны	1 065 799	708 879
Дивиденды к выплате	900 000	30 000
- основное хозяйственное общество	900 000	30 000
- дочерние хозяйственные общества	—	—
- зависимые хозяйственные общества	—	—
- другие связанные стороны	—	—

Существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами (тыс. руб.):

Признак связанности и вид операции	2024 год	2023 год
Поступление денежных средств от связанных сторон (текущие операции)	404 524	126 498
- основное хозяйственное общество, в т.ч.	380 806	115 561
проценты на остаток денежных средств на счете	329 137	115 560
услуги организации места для банкомата	—	1
проценты по депозитам к получению	51 669	—
- дочерние хозяйственные общества	245	528
- зависимые хозяйственные общества	—	—
- другие связанные стороны	23 473	10 409
Направление денежных средств связанным сторонам (текущие операции)	(19 210 702)	(16 817 081)
- основное хозяйственное общество	(15 747 219)	(8 477 233)
проценты по долговым обязательствам	(15 709 137)	(8 447 644)
поставщикам за товары, работы услуги	(38 082)	(29 589)
- дочерние хозяйственные общества	—	—
- зависимые хозяйственные общества	—	—
- другие связанные стороны	(3 463 483)	(8 339 848)
Поступление денежных средств от связанных сторон (инвестиционные операции)	45 990 100	12 284 508
- основное хозяйственное общество	—	—
- дочерние хозяйственные общества	2 549 395	4 845 736
возврат предоставленных займов	2 387 098	4 782 667
поступление процентов	162 297	63 069
- зависимые хозяйственные общества, в т.ч.	—	—
возврат предоставленных займов	—	—
поступление процентов	—	—
- другие связанные стороны, в т.ч.	43 440 705	7 438 772
возврат предоставленных займов	42 388 470	6 750 690
поступление процентов	1 052 235	688 082
Направление денежных средств связанным сторонам (инвестиционные операции)	(50 358 946)	(29 757 306)
- основное хозяйственное общество	—	—
- дочерние хозяйственные общества, в т.ч.	(2 302 098)	(1 572 000)
на приобретение долей	—	—
предоставление займов	(2 302 098)	(1 572 000)
- зависимые хозяйственные общества, в т.ч.	—	—
на приобретение долей	—	—
предоставление займов	—	—
- другие связанные стороны, в т.ч.	(48 056 848)	(28 185 306)
предоставление займов	(48 056 848)	(28 185 306)
Поступление денежных средств от связанных сторон (финансовые операции)	1 234 452 727	849 749 600
- основное хозяйственное общество, в т.ч.	865 653 044	613 801 343
получение кредитов и займов	865 653 044	613 801 343
- дочерние хозяйственные общества	—	—
- зависимые хозяйственные общества	—	—
- другие связанные стороны, в т.ч.	368 799 683	235 948 257
получение кредитов и займов	368 799 683	235 948 257
Направление денежных средств связанным сторонам (финансовые операции)	(1 154 461 935)	(845 572 173)
- основное хозяйственное общество, в т.ч.	(730 167 252)	(687 017 916)
на выплату дивидендов	(900 000)	(30 000)
на погашение кредитов и займов	(729 267 252)	(686 987 916)
- дочерние хозяйственные общества	—	—
- зависимые хозяйственные общества	—	—
- другие связанные стороны, в т.ч.	(424 294 683)	(158 554 257)
на погашение кредитов и займов	(424 294 683)	(158 554 257)

По состоянию на 31 декабря 2024 г., на 31 декабря 2023 г., на 31 декабря 2022 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по обязательствам связанных сторон.

По состоянию на 31 декабря 2024 г., на 31 декабря 2023 г., на 31 декабря 2022 г. Обществом не выпускались и не выдавались собственные векселя, по которым встречные обязательства связанными сторонами не исполнены.

По состоянию на 31 декабря 2024 г., на 31 декабря 2023 г., на 31 декабря 2022 г. Общество не получило обеспечений в форме поручительства связанных сторон перед Обществом.

По состоянию на 31 декабря 2024 г., на 31 декабря 2023 г., на 31 декабря 2022 г. Общество не получило обеспечений в форме залога имущества связанных сторон перед Обществом.

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Информация об изменениях в обеспечении обязательств в отчетном периоде представлена в Таблице 7 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Общество заключило договоры поручительства за ненадлежащее исполнение Дебитором обязательств по погашению денежных требований перед третьим лицом. Обязательства, акцептованные третьим лицом и не погашенные Дебитором, учитываются также на счете 009.

Общество заключает договоры о факторинговом обслуживании, условиями которых может быть предусмотрена услуга по поддержанию лимита финансирования и обязанность по его осуществлению (выдаче финансирования) в случае выполнения клиентом условий акцепта реестра, и отражает такие обязательства на счете 009.

Условные обязательства Общества по состоянию на 31 декабря 2024 г. отсутствуют. Величина условных обязательств на 31 декабря 2023 г. составляет 880 000 тыс. руб., на 31 декабря 2022 г. составляет 37 828 тыс. руб.

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Европейский союз, США и ряд других стран в период с 2022 года, в т.ч. в 2024 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенные отрасли экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. В отношении Общества и его единственного участника были наложены широкомасштабные санкции США, ЕС, Великобритании и ряда других стран. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте и зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения на осуществление выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Стабильность российской экономики в будущем будет, в том числе, зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики с целью нивелирования последствий вышеуказанных факторов.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Налогообложение

В 2024 году основные изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства связаны со сложившейся геополитической ситуацией, продиктованной в первую очередь экономическими санкциями против России рядом зарубежных стран.

В частности, основные изменения в налоговом законодательстве коснулись действия положений международных договоров об избежании двойного налогообложения, применения правил трансфертного ценообразования, налогов, удерживаемых у источника дохода, налогообложения интеллектуальной собственности, инвестирования и других аспектов налогообложения.

В 2024 году российские налоговые органы применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. В частности, заслуживает существенного внимания применение любых льгот по налоговым соглашениям (в частности, с точки зрения концепции бенефициарного собственника и Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения), трансграничные структуры, связанные с внутригрупповым финансированием, лицензированием и оказанием услуг, а также концепции налогового резидентства и постоянного представительства как в России, так и за ее пределами.

В августе 2023 года Указом Президента было приостановлено действие ряда положений 38 Соглашений об избежании двойного налогообложения. В частности, действие приостановили положения в части предоставления льготного режима налогообложения доходов, деятельности постоянного представительства, налогообложения капитала и не дискриминации. Продолжили действовать положения об устранении двойного налогообложения, обмене информацией, о налогообложении доходов дипломатических сотрудников, о сфере применения и порядке вступления в силу и прекращения действия соглашений.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2024 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Существующие и потенциальные иски против Общества

Общество участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, по состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. не был создан руководством ввиду оценки вероятности удовлетворения судом менее 50% (п. 5.9. Учетной политики для целей бухгалтерского учета на 2024 год).

Обеспечения выданные

На 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по собственным обязательствам.

Обеспечения полученные

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Общество получило обеспечения в форме поручительств третьих лиц перед Обществом за исполнение клиентами обязательств, вытекающих из договоров.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. величина таких обязательств составила 26 985 101 тыс. руб., на 31 декабря 2023 г. – 20 189 785 тыс. руб., на 31 декабря 2022 г. – 19 656 211 тыс. руб.

Также, по состоянию на 31 декабря 2024 г. Общество получило обеспечение в форме поручительства агента за стоимость отгруженных товаров и проценты по коммерческому кредиту, уплачиваемые дилерами по договорам купли-продажи. Величина таких обязательств составила 385 810 тыс. руб., на 31 декабря 2023 г. – 605 216 тыс. руб., на 31 декабря 2022 г. – 30 841 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Общество получило следующие обеспечения в форме залога имущества третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получен залог	Срок действия залога	Стоимость обеспеченного залогом актива на 31 декабря 2024 г., тыс. руб.	Вид имущества, полученного в залог	Залоговая стоимость полученного имущества, тыс. руб.	Права и возможности использования предмета залога Обществом
Дебиторская задолженность по уступленным правам требования	До исполнения должником своих обязательств перед Обществом	208 011	Земельные участки и здания	399 949	Предмет залога остается в распоряжении залогодателя

21. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Деятельность Общества связана с управлением рисками, наиболее значимыми из которых являются кредитный риск, операционный риск, в т.ч. подвиды, включая правовой риск и риск мошенничества, за исключением модельного риска и рыночный риск, а именно процентный риск банковской книги. Прочие присущие деятельности Общества риски имеют меньшую значимость и оказывают влияние на результаты деятельности Общества от умеренного до минимального.

Механизм управления рисками

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансовой устойчивости и финансовых результатов деятельности Общества.

Документы в области управления рисками разрабатываются в соответствии с рекомендациями и стандартами Группы ВТБ и подлежат согласованию с профильными подразделениями Группы ВТБ в предусмотренных требованиями Группы ВТБ случаях.

Структура управления рисками

Совет директоров

Совет директоров выполняет надзорные функции: утверждение политики управления рисками, рассмотрение отчетов о состоянии и оценке эффективности управления рисками.

Генеральный директор

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

Кредитный комитет

Кредитный комитет уполномочен принимать решения по вопросам, несущим кредитный риск, риск концентрации (за исключением риска концентрации источников ликвидности), риск мошенничества, правовой, модельный и страновой (политический) риск, а также инициировать разработку и утверждать меры по минимизации таких принимаемых рисков. Кредитный комитет осуществляет контроль параметров риск-аппетита и иных ограничений на уровне портфеля, продуктов и отдельных сделок.

Задачи в области оперативного управления и оценки рисков в компетенции Кредитного комитета выполняет Дирекция по рискам, для правового риска и риска мошенничества – при участии Юридической дирекции и Дирекции по безопасности.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами уполномочен принимать решения по вопросам, несущим риск ликвидности, рыночные риски (валютный, процентный риск банковской книги), риск концентрации источников ликвидности. Комитет по управлению активами и пассивами отвечает за формирование оптимальной структуры активов и пассивов Общества, обеспечение максимального уровня доходности при заданном уровне риска и минимальном уровне затрат на привлеченные средства и капитал.

Задачи в области оперативного управления и оценки рисков в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами выполняет Финансовая дирекция.

Технологический комитет

Технологический комитет уполномочен принимать решения по вопросам, в области информационных технологий, процессного управления, организации деятельности по предотвращению возникновения нестандартных или чрезвычайных ситуаций и ликвидации их последствий, управления операционными и регуляторными (комплаенс) рисками.

Внутренний аудит

Управление рисками проходит регулярный контроль со стороны подразделения внутреннего аудита, которые осуществляют проверку исполнения и достаточности установленных процедур. Подразделение внутреннего аудита представляет результаты проведенного анализа на рассмотрение Комитета по аудиту с целью мониторинга за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками, а также утверждает отчет для рассмотрения Советом директоров.

Наиболее значимые риски

1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом своих обязательств перед Обществом.

Основными элементами управления кредитным риском в рамках модели ожидаемых кредитных убытков являются следующие:

Вероятность дефолта (Probability of default, PD)	<i>Вероятность дефолта</i> контрагента определяется согласно установленному рейтингу контрагента. Шкала рейтинговой оценки состоит из категорий, по каждой из которых определяется фиксированный уровень PD. Модель рейтингования проходит регулярную валидацию и калибровку
Уровень потерь при дефолте (Loss given default, LGD)	<i>Доля потерь</i> для недефолтных связей клиент-дебитор рассчитывается на основе накопленной статистики по результатам урегулирования ранее профинансированных связей клиент-дебитор, отнесенных в категорию проблемной задолженности. Для дефолтных связей клиент-дебитор доля потерь определяется с учетом величины RR (recovery rate)
Величина, подверженная риску дефолта (Exposure at default, EAD)	<i>Величина под риском</i> определяется как задолженность по связи клиент-дебитор, скорректированная с учетом кредитной конверсии, характеризующей относительный уровень кредитного риска по требованиям к контрагенту

Основными инструментами управления кредитным риском являются:

Экспертная оценка – проводится в отношении клиента, дебитора, принципала, поручителя и связи клиент-дебитор. Отдельные подходы к экспертной оценке кредитных рисков систематизируются и оформляются в нормативных документах Общества. По результатам экспертной оценки кредитных рисков выражается формализованное по категориям мнение экспертного подразделения.

Факторы кредитного риска (ФКР) – используются в качестве ограничений кредитного риска на этапе первоначальной проверки/принятия решения о совершении сделки (аппликативные) и на этапе верификации и мониторинга сделки (поведенческие).

Модель рейтинговой оценки и оценки PD – позволяет получить формализованную оценку уровня кредитного риска контрагента в виде рейтинга. Модель рейтинговой оценки, а также значения рейтингов контрагентов используются при принятии решений по сделке, ценообразовании, формировании резервов, оценке риск-аппетита.

Оценка RR (recovery rate) – позволяет оценить долю потерь при дефолте контрагентов Общества. Оценка основана на стандартном значении LGD для необеспеченных корпоративных требований. Уровень RR верифицируется на ежемесячной основе. Результаты оценки RR применяются при оценке риск-аппетита, ценообразовании и формировании резервов.

Индикативы риска – являются количественной оценкой риска, учитываемой при принятии решений об установлении лимитов. Индикативные значения определяют максимальное расчетное значение кредитного риска, которое может быть принято на контрагента. Полученная количественная оценка кредитного риска в форме индикативных значений отражается в заключении экспертного подразделения.

Плата за кредитный риск – принятие кредитного риска базируется на принципе платности. Требуемая премия за кредитный риск, определяемая с учетом вероятности дефолта по сделке, скорректированной на срок сделки, и доли потерь при дефолте.

Формирование резервов (в соответствии с МСФО и РСБУ) – целью формирования резервов является минимизация единовременного негативного влияния выявляемых потерь на финансовый результат Общества.

Обеспечение – используется в качестве дополнительной меры минимизации рисков по факторинговым сделкам, не соответствующим параметрам риск-аппетита. Требование о предоставлении контрагентом обеспечения не является обязательным условием проведения факторинговых сделок. Общество использует следующие виды обеспечения: поручительство, залог недвижимого имущества, транспортных средств, оборудования, товаров и пр., – если по мнению экспертных подразделений оформление такого обеспечения является целесообразным. Из всех видов требуемого обеспечения наиболее распространенным является поручительство.

Страхование – используется в отдельных случаях в качестве дополнительной меры минимизации рисков по факторинговым сделкам, не соответствующим параметрам риск-аппетита. Страхование кредитных рисков Общества может рассматриваться только при условии приемлемости принимаемого риска на страховую компанию, применения договорной конструкции, обеспечивающей гарантированность страховой выплаты, а также при условии учета всех расходов на страхование при ценообразовании и структурировании сделок.

Вопросы, связанные с контролем кредитного риска, относятся к компетенции соответствующего Уполномоченного органа / Уполномоченного лица Общества (а также подотчетных коллегиальных органов и уполномоченных лиц в рамках полномочий, делегированных им).

Динамика совокупного объема просроченных 90+ активов (без учета резервов):

- 2022 год – 4 916 млн руб.;
- 2023 год – 4 679 млн руб.;
- 2024 год – 3 575 млн руб.

2. Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь из-за неблагоприятных изменений процентных ставок.

Источниками процентного риска являются:

- несбалансированность активов и пассивов – несовпадение сроков погашения и сумм процентных требований и обязательств;
- разная чувствительность активов и пассивов к изменению процентных ставок – несовпадение сроков и величины изменения процентных ставок;
- изменение конфигурации базовой кривой доходности.

Контроль процентного риска осуществляется централизованно со стороны Группы ВТБ. При управлении процентным риском ответственное подразделение Общества исходит из принципа целевого соответствия средневзвешенной по сумме дюрации активов и обязательств Общества. Отклонение от данного целевого соответствия допускается в пределах, установленных со стороны Группы ВТБ. Вопросы, связанные с контролем процентного риска, относятся к компетенции соответствующего Уполномоченного органа.

Риск изменения рыночных процентных ставок относится, прежде всего, к долгосрочным заемным средствам Общества и/или долгосрочным предоставленным Обществом займам с плавающей процентной ставкой.

У Общества имеются долгосрочные обязательства с плавающей ставкой с плановым сроком погашения – до 4 сентября 2028 г. При этом, процентные обязательства Общества, начисленные за 2024 год, составили 793 589,36 тыс. руб. или 2,10% от общей величины процентных обязательств Общества, что говорит о незначительности влияния.

На 31 декабря 2023 г. у Общества имелись долгосрочные обязательства с плавающей ставкой с плановым сроком погашения – до 20 июня 2027 г. При этом, процентные обязательства Общества, начисленные за 2023 год, составили 331 326,45 тыс. руб. или 1,96% от общей величины процентных обязательств Общества, что говорит о незначительности влияния.

На 31 декабря 2022 г. у Общества имелись долгосрочные обязательства с плавающей ставкой с плановым сроком погашения – до 1 февраля 2027 г. При этом, процентные обязательства Общества, начисленные за 2022 год, составили 348 805,52 тыс. руб. или 1,87% от общей величины процентных обязательств Общества, что говорит о незначительности влияния.

Общество управляет риском изменения процентных ставок, путем формирования сбалансированного уровня активов и обязательств по плавающей ставке на базе КС ЦБ РФ.

Структура процентных активов и обязательств Общества, сгруппированная по типу процентных ставок, по состоянию на 31 декабря, в тыс. руб.

Инструменты по видам ставок на отчетную дату	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Инструменты с фиксированной ставкой процента			
Предоставленные займы	–	–	–
Приобретенные права требования, финансирование по агентским договорам, отгруженные товары на условиях коммерческого кредита	8 889 526	10 802 336	23 085 003
Займы полученные	–	–	(4 000 000)
Кредиты полученные	(1 492 490)	(1 820 615)	(21 829 912)
Итого	7 397 036	8 981 721	(2 744 909)
Инструменты с плавающей ставкой процента			
Предоставленные займы	8 216 595	21 519 616	3 324 066
Приобретенные права требования, финансирование по агентским договорам, отгруженные товары на условиях коммерческого кредита	191 410 226	103 498 368	109 274 909
Займы полученные	(30 000 000)	–	(4 100 000)
Выпуск ЦФА	–	(5 000 000)	–
Выпуск облигаций	(527 667)	–	–
Кредиты полученные	(176 872 685)	(126 652 768)	(103 366 401)
Итого	(7 773 531)	(6 634 784)	5 132 574
В процентах			
Активы с фиксированной ставкой	4,26%	7,95%	17,01%
Активы с плавающей ставкой	95,74%	92,05%	82,99%
Итого процентные активы	100%	100%	100%
Пассивы с фиксированной ставкой	0,71%	1,36%	19,38%
Пассивы с плавающей ставкой	99,29%	98,64%	80,62%
Итого процентные пассивы	100%	100%	100%

3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Общества, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Оценка операционного риска производится по всем направлениям деятельности Общества с целью своевременного реагирования на выявленные факторы риска и снижения финансовых и нефинансовых последствий от реализации риска. В Обществе используются следующие методы реагирования на выявленные операционные риски:

Минимизация риска – принятие необходимых мер, направленных на снижение уровня выявленного риска до приемлемого (посредством снижения вероятности возникновения риска и/или существенности последствий от реализации риска), разработка планов мероприятий по минимизации и контролю уровня риска.

Принятие риска – принятие коллегиального решения о приемлемости величины остаточного риска и/или эффективности существующих для оцениваемого риска контролей, и/или решений о необходимости/отсутствии необходимости принятия корректирующих мер по снижению уровня риска.

Передача риска – страхование, передача риска другой стороне – контрагенту; используется в случае невозможности самостоятельного управления операционным риском Общества.

Избегание (предотвращение) риска – отказ от проведения операций бизнес-процесса, подверженных выявленному риску (производится в случае, если реализация риска приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявляется риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной).

Процедуры управления операционным риском включают в себя идентификацию (выявление) операционного риска, сбор и регистрацию событий операционного риска, оценку потерь и возмещений от реализации событий операционного риска, количественную и качественную оценку уровня операционного риска, реагирование на операционный риск, регулярный мониторинг уровня операционного риска.

Вопросы, связанные с контролем операционного риска, относятся к компетенции соответствующего Уполномоченного органа Общества.

4. Правовой риск

Правовой риск – подвид операционного риска, риск возникновения у Общества потерь вследствие несоблюдения Обществом требований заключенных договоров; допускаемых Обществом правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Общества); нарушения контрагентами нормативных правовых актов или условий заключенных договоров; а также имеющий правовую природу риск, связанный с возможностью отказа в удовлетворении требований Общества к контрагенту (в т.ч. в судебном порядке) ввиду некорректности документов, подтверждающих денежное требование (или иных отклонений сделок). По источнику возникновения правовые риски подразделяются на:

- риски, связанные с правоспособностью контрагента;
- риски, вытекающие из контрактов между клиентом и дебитором (в т.ч. оформления первичных документов);
- риски, связанные с индивидуальными отступлениями от форм типовых документов;
- риски, связанные с мошенническими действиями клиента (двойная уступка, сфальсифицированные первичные документы);
- риски, связанные с условиями предоставления первичных документов для получения финансирования;
- риски, связанные с неоднозначностью российской судебной практики по тем или иным вопросам правоприменительной практики;
- риски уменьшения суммы денежных требований после предоставления финансирования.

Принятие правового риска по сделке обусловлено оценкой вероятности наступления риска и базируется на принципе платности. Повышенный уровень правового риска в отношении допустимых отступлений учитывается при определении требуемой премии за правовой риск.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом соответствующих операций Общества.

5. Риск мошенничества

Риск мошенничества – подвид операционного риска, связанный с действиями, совершаемыми (в т.ч. планируемыми к совершению) контрагентами Общества, целью которых является причинение материального ущерба Обществу (например, хищение денежных средств Общества как путем обмана, так и путем злоупотребления доверием). Указанные действия возможны к реализации ввиду несовершенства процедур и технологий Общества по предупреждению и своевременной идентификации мошеннических действий/намерений контрагента, а также ввиду возможного пособничества (как умышленного, так и по неосторожности) сотрудников Общества в совершении указанных действий со стороны контрагента.

При формировании экспертных оценок выявленных признаков мошенничества сотрудники руководствуются консервативным подходом оценки полученных данных. Увеличение риска совершения вынужденного мошенничества со стороны контрагента обуславливается наступлением крайне неблагоприятных для контрагента условий, к которым он не был готов и которые ведут к нарушению его операционной деятельности. Контрагенты Общества с отрицательной деловой репутацией и/или низким кредитным качеством и/или с высоким уровнем нереальности деятельности (согласно экспертной оценке) рассматриваются как источник повышенного риска мошенничества.

6. Прочие риски

Модельный риск

Модельный риск – подвид операционного риска, в отдельных случаях может рассматриваться как обособленный вид риска с самостоятельной количественной оценкой; отражает риск возникновения убытков в результате ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения моделей оценки активов, рисков и иных показателей, результаты работы которых используются в принятии управленческих решений (в т.ч. риски, связанные с ошибками данных, с неопределенностью результатов моделей, с изменением параметров моделей с течением времени). При этом под моделями понимаются количественные или качественные методы, которые применяют статистические, экономические, финансовые или математические теории, техники и предположения в целях обработки входящей информации в количественную оценку. В Обществе используется локальная рейтинговая модель, которая формируется и развивается с учетом факторов, рекомендуемых Группой ВТБ, покрывающая кредитные риски.

Остаточный риск

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с недостатками / отсутствием в ряде сегментов соответствующих моделей. Для Общества остаточный риск определяется для всех видов риска, за исключением кредитного.

Риски концентрации

Риск концентрации – обусловленный концентрацией в портфеле Общества значительного объема требований, чувствительных к воздействию одного риск-фактора. В качестве таких риск-факторов как значимые выделяются принадлежность к однородной группе связанных контрагентов и принадлежность к одной отрасли. В качестве ограничений риска кредитной концентрации используются:

- ограничение концентрации риска на группу связанных контрагентов (по всем контрагентам / группам контрагентов, выступающих стороной кредитного риска, устанавливаются лимиты факторинговых операций, консолидирующие все или допустимую часть утвержденных в Обществе нормативов риска);
- ограничение отраслевой концентрации риска.

Страновой (политический) риск

Страновой (политический) риск – риск убытков в результате неисполнения иностранными (т.е. не являющимися резидентами РФ) контрагентами Общества обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Для контроля страновых рисков используется единая система страновых лимитов, устанавливаемая на уровне Группы ВТБ.

Общество осуществляет основную деятельность на территории субъектов Российской Федерации.

Риски, связанные с географическими особенностями регионов, в которых Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как незначительные.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков, выражающийся в неспособности Общества финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Источниками риска ликвидности являются:

- несбалансированность финансовых активов и обязательств Общества (в т.ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Общества);
- возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Обществом своих финансовых обязательств (с учетом динамики активных операций).

Управление риском ликвидности осуществляется централизованно на уровне Группы ВТБ.

Целью Общества является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования банковских кредитов.

Ниже представлена информация (тыс. руб.), о потоках денежных средств исходя из контрактных сроков погашения финансовых обязательств, включая ожидаемые платежи по процентам и исключая влияние возможных взаимозачетов. Ожидается, что платежи, включенные в анализ, не произойдут значительно раньше или в суммах, значительно отличающихся от представленных.

Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	По требованию	Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства по кредитным соглашениям, в том числе:	—	157 549 414	27 667 524	1 700 312	—	186 917 250
- основной долг	—	151 823 322	25 596 093	945 760	—	178 365 175
- проценты	—	5 726 092	2 071 431	754 552	—	8 552 075
Заемные средства по договорам займа, выпущенным ЦФА и облигациям, в том числе:	—	6 596 465	25 293 267	647 814	—	32 537 546
- основной долг	—	5 000 000	25 000 000	527 667	—	30 527 667
- проценты	—	1 596 465	293 267	120 147	—	2 009 879
Итого	—	164 145 879	52 960 791	2 348 126	—	219 454 796

Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	По требованию	Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства по кредитным соглашениям, в том числе:	—	93 555 862	40 415 671	5 169 310	—	139 140 843
- основной долг	—	86 025 109	38 218 825	4 229 449	—	128 473 383
- проценты	—	7 530 753	2 196 846	939 861	—	10 667 460
Заемные средства по договорам займа, выпущенным ЦФА, в том числе:	—	5 006 913	—	—	—	5 006 913
- основной долг	—	5 000 000	—	—	—	5 000 000
- проценты	—	6 913	—	—	—	6 913
Итого	—	98 562 775	40 415 671	5 169 310	—	144 147 756

Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	По требо- ванию	Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства по кредитным соглашениям, в том числе:	–	102 430 504	23 594 539	3 027 800	–	129 052 843
- основной долг	–	100 747 865	22 221 030	2 197 062	–	125 165 957
- проценты	–	1 682 639	1 373 509	830 738	–	3 886 886
Заемные средства по договорам займа, в том числе:	–	8 232 666	–	–	–	8 232 666
- основной долг	–	8 100 000	–	–	–	8 100 000
- проценты	–	132 666	–	–	–	132 666
Итого	–	110 663 170	23 594 539	3 027 800	–	137 285 509

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с утвержденными целевыми показателями. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволяют удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Валютный риск

Валютный риск – подвид рыночного риска, риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения котировок валютных пар (иностранных валют к базовой валюте), чувствительных к изменению валютного курса по открытым Обществом позициям в иностранных валютах. Подверженность Общества риску изменения обменных курсов иностранных валют обусловлена, прежде всего, его операционной деятельностью (когда выручка или расходы деноминированы в иностранной валюте).

Регуляторный риск

Регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения у Общества убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов Общества, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Общества), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Оценка и управление регуляторными рисками осуществляется на аналогичных с операционными рисками принципах.

Репутационный риск

Репутационный риск (риск потери деловой репутации) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Общества со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных лиц, которые могут негативно повлиять на способность Общества поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. При этом под деловой репутацией понимается качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Общества, а также действий аффилированных лиц и дочерних организаций Общества. Контроль и управление репутационным риском выполняется Генеральным директором Общества.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Общества вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Общества, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности учитывать изменение внешних факторов. Функция разработки стратегии деятельности и развития Общества, а также оценки стратегического риска возложена на профильное подразделение Общества. Контроль стратегических рисков осуществляется со стороны соответствующего Уполномоченного органа Общества. Управление стратегическим риском осуществляется по стандартам и принципам Группы ВТБ.

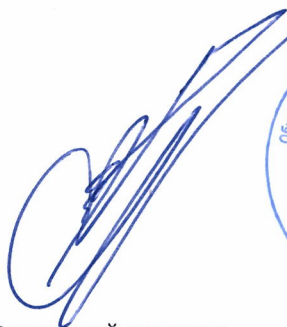
22. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД

В 2024 году было произведено распределение прибыли за 2023 год на выплату дивидендов единственному участнику Общества в сумме 900 000 тыс. руб.

23. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.

После отчетного периода не произошло никаких событий, требующих внесения корректировок или упоминания в бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 7/98 «События после отчетной даты».

Генеральный директор



И.Н. Внуков

Начальник Финансового управления Финансовой дирекции,
Главный бухгалтер



З.А. Эльмесова

25 марта 2025 г.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 61 листа(ов)