

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику

Общества с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг» (далее – ООО «МСП Факторинг»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах за 2024 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2024 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ООО «МСП Факторинг» за 2024 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО «МСП Факторинг» за 2024, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией

и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом ООО «МСП Факторинг» за 2024 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

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

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

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

Татьяна Владимировна Косакович
ОРНЗ 21606036208

Дата аудиторского заключения
«20» марта 2025 года

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 71DB C6B3 0002 0007 CC54
Владелец: Косакович Татьяна Владимировна
Действителен с 16.08.2024 по 16.08.2025

Аудируемое лицо

Наименование:

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

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

Аудитор

Наименование:

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

**Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:**

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

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

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

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2024 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг"	по ОКПО	84853587
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7722639751
Вид экономической деятельности	Денежное посредничество	по ОКВЭД 2	64.1
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300 16
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384
Местонахождение (адрес)	101000, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Басманный, ул Маросейка, д. 9/2, стр. 1, этаж 5 помещение 2		
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	☒ ДА ☐ НЕТ		
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора	ООО "Финансовые и бухгалтерские консультанты" (ООО "ФБК")		
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7701017140	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	1027700058286	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
3.1.1	Нематериальные активы	1110	359 509	274 792	216 307
	в том числе:				
	программный модуль	1111	43 618	49 849	56 970
	прочее	1112	112	261	512
	разработка программных модулей	1113	315 779	224 682	158 824
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
3.1.2	Основные средства	1150	54 721	124 512	142 741
	в том числе:				
	основные срдства в организации	1151	-	45	60
	долгосрочная аренда	1152	54 721	124 467	142 681
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
3.1.4	Отложенные налоговые активы	1180	174 231	205 628	279 638
	в том числе:				
	по оценочным обязательствам и резервам	1181	125 463	93 437	29 124
	по арендным обязательствам	1182	19 315	29 223	33 747
	нематериальные активы	1183	21	-	-
	убытки прошлых лет	1184	-	76 818	216 767
	издержки обращения	1185	28 633	4 981	-
	кредиторская задолженность	1186	-	1 169	-
	расходы будущих периодов	1187	799	-	-
3.1.6	Прочие внеоборотные активы	1190	-	4 799	11 989
	в том числе:				
	полисы ДМС	1191	-	2 342	9 150
	прочие РБП	1192	-	2 457	2 839
	Итого по разделу I	1100	588 461	609 731	650 675
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
3.1.8	Запасы	1210	3 401 165	994 732	854
	в том числе:				
	прочие материалы	1211	1 017	854	854
	товары на складах	1212	3 400 148	993 878	-

	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	9
3.1.9	Дебиторская задолженность	1230	17 178 983	10 748 287	2 476 955
	в том числе:				
	авансы выданные	1231	1 496 269	1 154	6 482
	расчеты с покупателями и заказчиками	1232	2 328 319	1 436 336	769 578
	расчеты по претензиям	1233	45 182	45 228	45 161
	прочая	1234	43 531	27 216	53 216
	расчеты по агентскому факторингу	1235	11 878 656	7 312 444	1 602 518
	расчеты по коммерческому финансированию	1236	1 387 026	1 925 909	-
3.1.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	98 458 091	87 501 882	84 555 931
	в том числе:				
	приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	1241	94 795 388	86 354 175	84 555 931
	займы выданные	1242	3 662 703	1 147 707	-
3.1.10	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	726 076	10 970	46 307
3.1.7	Прочие оборотные активы	1260	447 570	2 080	477
	в том числе:				
	неисключительные права требования	1261	-	2 080	477
	НДС начисленный по отгрузке	1262	394 455	-	-
	недостачи ТМЦ	1263	53 115	-	-
	Итого по разделу II	1200	120 211 885	99 257 951	87 080 533
	БАЛАНС	1600	120 800 346	99 867 682	87 731 208

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	5 512	5 512	5 512
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 940 619	955 241	193 545
	в том числе:				
	прибыли убытки прошлых лет	1371	955 241	193 545	(705 299)
	прибыли убытки отчетного периода	1372	1 489 082	761 696	898 844
	корректировка в связи с изменением УП	1373	(3 704)	-	-
	выплата дивидендов	1374	(500 000)	-	-
			-	-	-
	Итого по разделу III	1300	1 946 131	960 753	199 057
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	60 831 713	56 985 969
	в том числе:				
	кредиты полученные	1411	-	60 831 713	56 985 969
3.1.5	Отложенные налоговые обязательства	1420	21 795	33 395	36 000
	в том числе:				
	по основным средствам	1421	7 891	23 215	26 858
	по нематериальным активам	1422	9 993	5 790	3 385
	по кредиторской задолженности	1423	3 911	4 390	5 757
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	54 420	102 499	114 588
	в том числе:				
	долгосрочная аренда	1451	54 420	102 499	114 588
	Итого по разделу IV	1400	76 215	60 967 607	57 136 557
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.1.11	Заемные средства	1510	75 179 918	748 762	322 738
	в том числе:				
	кредиты полученне	1511	73 916 341	-	-
	проценты по кредитам	1512	1 263 577	748 762	322 738
3.1.12	Кредиторская задолженность	1520	43 086 670	36 694 711	29 894 877
	в том числе:				
	расчеты по уступленным правам денежных требований	1521	41 305 172	35 904 202	29 455 820
	расчеты по налогам и сборам	1522	970 802	319 426	369 543
	расчеты с поставщиками и подрядчиками	1523	10 637	3 629	14 698
	прочая	1524	800 059	467 454	54 816
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
3.1.13	Оценочные обязательства	1540	501 852	467 187	145 622
	в том числе:				
	резервы на оплату отпусков и премий	1541	174 242	139 577	145 622
	резерв по налогам в бюджет	1542	327 610	327 610	-
	Прочие обязательства	1550	9 559	28 662	32 357
	в том числе:				
	долгосрочная аренда	1551	9 559	28 662	32 357
	Итого по разделу V	1500	118 778 000	37 939 322	30 395 594
	БАЛАНС	1700	120 800 346	99 867 682	87 731 208

Руководитель _____
(подпись)

**Новиков Андрей
Владимирович**
(расшифровка подписи)

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

Отчет о финансовых результатах
за год 2024 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг"	по ОКПО	31	12	2024
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	84853587		
Вид экономической деятельности	Денежное посредничество	по ОКВЭД 2	7722639751		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ / ОКФС	64.1		
	/ Частная собственность	по ОКЕИ	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей		384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За год 2024 г.	За год 2023 г.
	Выручка	2110	35 555 270	10 173 257
3.2.1	Себестоимость продаж	2120	(21 531 135)	(2 640 651)
	в том числе:			
	Операционные расходы факторинга	2121	(102 656)	(91 133)
	Себестоимость реализованных ТМЦ	2122	(21 098 608)	(2 234 742)
	Прочие	2123	(329 871)	(314 776)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	14 024 135	7 532 606
	в том числе:	2123	-	-
3.2.1	Коммерческие расходы	2210	(955 012)	(98 267)
	в том числе:			
	Транспортно-заготовительные расходы	2211	(858 490)	(98 267)
	Агентское вознаграждение	2212	(96 424)	-
	Прочие	2213	(98)	-
3.2.1	Управленческие расходы	2220	(352 763)	(305 840)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	12 716 360	7 128 499
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
3.2.2	Проценты к получению	2320	26 642	-
3.2.3	Проценты к уплате	2330	(10 883 990)	(5 777 966)
3.2.2	Прочие доходы	2340	185 138	45 154
	в том числе:			
	доходы по лицензионному договору	2341	3 588	3 280
	восстановленные резервы	2342	12 323	37 550
	прочие	2343	84 082	49
	штрафные санкции по договорам	2344	85 145	4 275
3.2.3	Прочие расходы	2350	(203 181)	(412 359)
	в том числе:			
	РКО	2351	(3 630)	(3 692)
	соц.поддержка	2352	(3 137)	(2 029)
	прочие	2353	(89 390)	(2 051)
	процентные расходы по долгосрочной аренде	2354	(6 308)	(6 834)
	списание безнадежной дебиторский задолженности	2355	-	(4 854)
	создание резерва по дебиторской задолженности	2356	(100 716)	(65 289)
	оценочное обязательство по налогам в бюджет	2357	-	(327 610)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 840 969	983 328
3.2.4	Налог на прибыль	2410	(351 887)	(211 354)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(331 163)	(139 949)
	отложенный налог на прибыль	2412	(20 724)	(71 405)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 489 082	771 974

Пояснения	Наименование показателя	Код	За год 2024 г.	За год 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 489 082	771 974
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

Новиков Андрей
Владимирович

(подпись)

(расшифровка подписи)

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

Отчет о движении денежных средств
за год 2024 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710005	31	12
		по ОКПО	84853587	2024	
		ИНН	7722639751		
		по ОКВЭД 2	64.1		
		по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
		по ОКЕИ	384		
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг"				
Идентификационный номер налогоплательщика					
Вид экономической деятельности	Денежное посредничество				
Организационно-правовая форма / форма собственности					
Общества с ограниченной ответственностью					
ответственностью	/ Частная собственность				
Единица измерения:	в тыс. рублей				

Наименование показателя	Код	За год 2024 г.	За год 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	37 301 770	22 686 291
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	451 858	941 650
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	3 017	3 808
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
от агентского факторинга	4114	1 669 730	20 717 720
от финансового факторинга	4115	24 327 946	1 023 113
по уступленным правам требования	4116	9 046 029	-
прочие поступления	4119	1 803 190	-
Платежи - всего	4120	(47 077 871)	(25 362 032)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(161 254)	(140 069)
в связи с оплатой труда работников	4122	(567 735)	(522 189)
процентов по долговым обязательствам	4123	(10 369 174)	(5 351 942)
налога на прибыль организаций	4124	(280 514)	(134 956)
прочие налоги и сборы	4125	(1 784 679)	-
по уступленным правам требования	4126	(2 821 489)	(8 541 890)
по агентскому факторингу	4127	(4 717 775)	(6 100 495)
по финансовому факторингу	4128	(26 350 510)	(4 535 615)
прочие платежи	4129	(24 741)	(34 876)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(9 776 101)	(2 675 741)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	5 717 424	223 504
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	5 196 664	211 834
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	520 760	11 670
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(7 810 845)	(1 428 844)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(99 185)	(69 304)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(7 711 660)	(1 359 540)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(2 093 421)	(1 205 340)

Наименование показателя	Код	За год 2024 г.	За год 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	82 891 765	103 501 830
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	82 891 765	103 501 830
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(70 307 137)	(99 656 086)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	(500 000)	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(69 807 137)	(99 656 086)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	12 584 628	3 845 744
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	715 106	(35 337)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	10 970	46 307
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	726 076	10 970
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Новиков Андрей Владимирович
(расшифровка подписи)

20 марта 2025 г. _____

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

Отчет об изменениях капитала
за год 2024 г.

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

Коды		
0710004		
31	12	2024
84853587		
7722639751		
64.1		
12300	16	
384		

Организация Общество с ограниченной ответственностью "МСП Факторинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Денежное посредничество
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	5 512	-	-	-	193 545	199 057
<u>За 2023 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	771 974	771 974
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	771 974	771 974
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(10 278)	(10 278)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	(10 278)	(10 278)
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	5 512	-	-	-	955 241	960 753
За 2024 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	1 489 082	1 489 082
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	1 489 082	1 489 082
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(503 704)	(503 704)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	(3 704)	(3 704)
уменьшение номинальной стоимости	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(500 000)	(500 000)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	5 512	-	-	-	1 940 619	1 946 131

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	Изменения капитала за 2023 г.		На 31 декабря 2023 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	199 057	771 974	-	971 031
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	(10 278)	-	(10 278)
после корректировок	3500	199 057	761 696	-	960 753
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	193 545	771 974	-	965 519
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	(10 278)	-	(10 278)
после корректировок	3501	193 545	761 696	-	955 241
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	1 946 131	960 753	199 057

Руководитель

Новиков Андрей
Владимирович

(подпись)

(расшифровка подписи)

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

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

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

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			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 и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2024г.	228 827	(40 530)	-	-	-	(25 809)	-	-	-	228 827	(66 339)
	5110	за 2023г.	72 652	(15 226)	156 175	-	-	(25 304)	-	-	-	228 827	(40 530)
в том числе:													
Веб-сайт (Инв. №НМА-000001)	5101	за 2024г.	1 439	(1 271)	-	-	-	(56)	-	-	-	1 439	(1 327)
	5111	за 2023г.	1 439	(983)	-	-	-	(288)	-	-	-	1 439	(1 271)
Программное обеспечение (Инв. №НМА-000002)	5102	за 2024г.	71 213	(21 364)	-	-	-	(6 231)	-	-	-	71 213	(27 595)
	5112	за 2023г.	71 213	(14 243)	-	-	-	(7 121)	-	-	-	71 213	(21 364)
Программное обеспечение (Инв. №НМА-000003)	5103	за 2024г.	142 929	(16 377)	-	-	-	(17 866)	-	-	-	142 929	(34 243)
	5113	за 2023г.	-	-	142 929	-	-	(16 377)	-	-	-	142 929	(16 377)
Программное обеспечение (Инв. №НМА-000004)	5104	за 2024г.	13 246	(1 518)	-	-	-	(1 656)	-	-	-	13 246	(3 174)
	5114	за 2023г.	-	-	13 246	-	-	(1 518)	-	-	-	13 246	(1 518)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5120	227 388	227 388	71 213
в том числе:				
Программное обеспечение (Инв. №НМА-000002)	5121	71 213	71 213	71 213
Программное обеспечение (Инв. №НМА-000003)	5122	142 929	142 929	-
Программное обеспечение (Инв. №НМА-000004)	5123	13 246	13 246	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло		часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и 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.	86 403	110 618	-	-	197 021
	5190	за 2023г.	158 824	83 754	-	(156 175)	86 403
в том числе: разработка программных модулей	5181	за 2024г.	86 403	110 619	-	-	197 022
	5191	за 2023г.	158 824	83 754	-	(156 175)	86 403

Руководитель _____
(подпись)

Новиков Андрей Владимирович

(расшифровка подписи)

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5241	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2023г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	120 761	171 550	171 550
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	4 195	4 195	4 195
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (зalog и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Новиков Андрей
Владимирович**
(расшифровка подписи)

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

3. Финансовые вложения
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрчные - всего	5301	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
	5302	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2024г.	87 505 879	(3 997)	488 075 991	477 058 982	(60 800)	-	-	98 522 888	(64 797)
	5315	за 2023г.	84 559 928	(3 997)	448 240 777	(445 294 826)	-	-	-	87 505 879	(3 997)
в том числе:											
уступленные права денежных требований	5306	за 2024г.	86 358 172	(3 997)	480 364 331	471 862 318	(60 800)	-	-	94 860 185	(64 797)
	5316	за 2023г.	84 559 928	(3 997)	446 881 237	(445 082 993)	-	-	-	86 358 172	(3 997)
займы выданные	5307	за 2024г.	1 147 707	-	7 711 660	5 196 664	-	-	-	3 662 703	-
	5317	за 2023г.	-	-	1 359 540	(211 833)	-	-	-	1 147 707	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2024г.	87 505 879	(3 997)	488 075 991	477 058 982	(60 800)	-	-	98 522 888	(64 797)
	5310	за 2023г.	84 559 928	(3 997)	448 240 777	(445 294 826)	-	-	-	87 505 879	(3 997)

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель
(подпись)

Новиков Андрей
Владимирович
(расшифровка подписи)

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:				
	5446	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Новиков Андрей
Владимирович**
(расшифровка подписи)

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва					
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2024г.	10 813 576	(65 289)	7 006 886	46	(538 883)	-	(640)	-	-	-	17 281 534	(102 551)
	5530	за 2023г.	2 492 950	(15 994)	8 367 882	67	(26 475)	(4 854)	(15 994)	-	-	-	10 813 576	(65 289)
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2024г.	1 501 625	(65 289)	929 245	-	-	-	(640)	-	-	-	2 430 870	(102 551)
	5531	за 2023г.	769 578	-	732 047	-	-	-	-	-	-	-	1 501 625	(65 289)
Авансы выданные	5512	за 2024г.	1 154	-	1 495 115	-	-	-	-	-	-	-	1 496 269	-
	5532	за 2023г.	22 477	(15 994)	-	-	(479)	(4 850)	(15 994)	-	-	-	1 154	-
Прочая	5513	за 2024г.	27 216	-	16 315	-	-	-	-	-	-	-	43 531	-
	5533	за 2023г.	53 216	-	-	-	(25 996)	(4)	-	-	-	-	27 216	-
Расчеты по претензиям	5514	за 2024г.	45 228	-	-	46	-	-	-	-	X	X	45 182	-
	5534	за 2023г.	45 161	-	-	67	-	-	-	-	X	X	45 228	-
Расчеты по агентскому факторингу	5515	за 2024г.	7 312 444	-	4 566 211	-	-	-	-	-	X	X	11 878 656	-
	5535	за 2023г.	1 602 518	-	5 709 926	-	-	-	-	-	X	X	7 312 444	-
Расчеты по коммерческому финансированию	5516	за 2024г.	1 925 909	-	-	-	(538 883)	-	-	-	X	X	1 387 026	-
	5536	за 2023г.	-	-	1 925 909	-	-	-	-	-	X	X	1 925 909	-
Итого	5500	за 2024г.	10 813 576	(65 289)	7 006 886	46	(538 883)	-	(640)	X	-	-	17 281 534	(102 551)
	5520	за 2023г.	2 492 950	(15 994)	8 367 882	67	(26 475)	(4 854)	(15 994)	X	-	-	10 813 576	(65 289)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	102 551	102 551	65 289	65 289	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	15 944	15 944
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2024г.	60 934 212	13 084 628	-	(48 079)	-	(73 916 341)	-	-	54 420
	5571	за 2023г.	57 100 557	143 766 970	-	(139 933 315)	-	-	-	-	60 934 212
в том числе:											
кредиты	5552	за 2024г.	60 831 713	13 084 628	-	-	-	(73 916 341)	-	-	-
	5572	за 2023г.	56 985 969	143 766 970	-	(139 921 226)	-	-	-	-	60 831 713
займы	5553	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
обязательства по долгосрочной аренде	5555	за 2024г.	102 499	-	-	(48 079)	-	-	X	X	54 420
	5575	за 2023г.	114 588	-	-	(12 089)	-	-	X	X	102 499
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2024г.	37 472 135	6 392 697	514 815	(19 841)	-	73 916 341	-	-	118 276 147
	5580	за 2023г.	30 249 972	6 861 020	5 777 966	(5 416 823)	-	-	-	-	37 472 135
в том числе:											
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2024г.	3 629	7 008	-	-	-	-	-	-	10 637
	5581	за 2023г.	14 698	-	-	(11 069)	-	-	-	-	3 629
авансы полученные	5562	за 2024г.	4 326	-	-	(738)	-	-	-	-	3 588
	5582	за 2023г.	3 060	1 266	-	-	-	-	-	-	4 326
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2024г.	319 426	651 376	-	-	-	-	-	-	970 802
	5583	за 2023г.	369 543	-	-	(50 117)	-	-	-	-	319 426
кредиты	5564	за 2024г.	748 762	-	514 815	-	-	73 916 341	-	-	75 179 918
	5584	за 2023г.	322 738	-	5 777 966	(5 351 942)	-	-	-	-	748 762
займы	5565	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2024г.	463 128	333 343	-	-	-	-	-	-	796 471
	5586	за 2023г.	51 756	411 372	-	-	-	-	-	-	463 128
расчеты с клиентами по уступленным правам требования	5567	за 2024г.	35 904 202	5 400 970	-	-	-	-	X	X	41 305 172
	5587	за 2023г.	29 455 820	6 448 382	-	-	-	-	X	X	35 904 202
обязательства по долгосрочной аренде	5568	за 2024г.	28 662	-	-	(19 103)	-	-	X	X	9 559
	5588	за 2023г.	32 357	-	-	(3 695)	-	-	X	X	28 662
Итого	5550	за 2024г.	98 406 347	19 477 325	514 815	(67 920)	-	X	-	-	118 330 567
	5570	за 2023г.	87 350 529	150 627 990	5 777 966	(145 350 138)	-	X	-	-	98 406 347

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Новиков Андрей
Владимирович

(расшифровка подписи)

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Материальные затраты	5610	1 220	1 331
Расходы на оплату труда	5620	466 707	438 970
Отчисления на социальные нужды	5630	117 234	109 193
Амортизация	5640	44 765	43 533
Прочие затраты	5650	1 110 376	216 990
Итого по элементам	5660	1 740 302	810 017
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	21 098 608	2 234 742
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	22 838 910	3 044 759

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

Руководитель _____
(подпись)

Новиков Андрей
Владимирович

(расшифровка подписи)

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

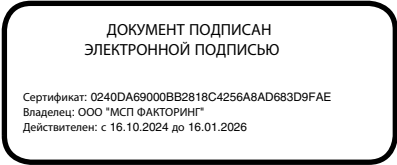
7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	467 187	273 219	(226 231)	(12 323)	501 852
в том числе:						
Резерв ежегодных отпусков	5701	21 166	47 119	(45 471)	(1 031)	21 783
Резерв по выплате вознаграждений	5702	118 411	226 101	(180 761)	(11 292)	152 459
Резерв по налогам в бюджет РФ	5703	327 610	-	-	-	327 610

Руководитель _____
(подпись)

**Новиков Андрей
Владимирович**
(расшифровка подписи)

20 марта 2025 г.



8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Полученные - всего	5800	855 273 243	812 931 114	731 471 797
в том числе:	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:	5811	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Новиков Андрей
Владимирович
(расшифровка подписи)

20 марта 2025 г. _____

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2024г.		за 2023г.	
Получено бюджетных средств - всего	5900		-		-
в том числе:					
на текущие расходы	5901		-		-
на вложения во внеоборотные активы	5905		-		-
Бюджетные кредиты - всего		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
	за 2024г.	5910	-	-	-
	за 2023г.	5920	-	-	-
	в том числе:				
	за 2024г.	5911	-	-	-
	за 2023г.	5921	-	-	-

Руководитель _____
(подпись)

Новиков Андрей
Владимирович

(расшифровка подписи)

20 марта 2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026



Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг»
ул. Маросейка, дом 9/2, строение 1, этаж 5, помещение 2,
г. Москва, Российская Федерация 101000
Телефон: 8 (800) 555-38-73;
Электронная почта: client-service@psbfactoring.ru
ОКПО 84853587, ОГРН 1087746242297
ИНН/КПП 7722639751/770101001

№ _____
на № _____ от _____

ПОЯСНЕНИЯ к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2024 год ООО «МСП Факторинг»

1. Основные сведения об организации.

Общество с ограниченной ответственностью «МСП Факторинг» (далее – «Общество») зарегистрировано в МИФНС №46 по г. Москве 19 февраля 2008г. Основным государственный регистрационный номер 1087746242297, код ОКПО 84853587, ИНН 7722639751 КПП 770101001. 15.03.2022 г внесены сведения в ЕГРЮЛ по изменению наименования Общества – ООО «МСП Факторинг». С 18.06.2021 г – наименование Общества ООО «ПСБ Факторинг». С 25.05.2018г наименование Общества – ООО «МСП Факторинг», до 25.05.2018 г. наименование Общества – ООО «Промсвязьфакторинг».

Адрес местонахождения: 101000, Москва г, ул. Маросейка, д. 9/2, стр. 1, этаж 5 помещение 2

Уставный капитал Общества по состоянию на 01.01.2024 г. и 31.12.2024 г. составил 5 512 тыс. руб.

Единственным участником Общества по состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. является одно и то же лицо. Доля участия – 100%. Доступ к сведениям о бенефициаре ограничен в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». В связи с этим информация о бенефициаре Общества не может быть раскрыта.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор. С 17.07.2019г Генеральный директор - Воловик Иннокентий Сергеевич. С 05.10.2024г Генеральный директор – Новиков Андрей Владимирович. Главный бухгалтер – Савчина Ольга Васильевна.

Основным видом деятельности Общества является: Денежное посредничество (ОКВЭД 64.1).

Общество ведет свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации. Общество имеет 1 обособленное подразделение, не выделенное на отдельный баланс. Обособленное подразделение находится по адресу: 150060, г. Ярославль, ул. Труфанова, 32, КПП760245001;

Штатное расписание Общества утверждено Генеральным директором. Фактическая численность персонала Общества по состоянию на 01.01.2025 г равна 223 человек, по состоянию на 01.01.2024 г была 219 человек.

Деятельность осуществлялась Обществом на протяжении всего периода 2024 года и была направлена на получение доходов в отчетном и последующих периодах.

2. Существенные аспекты учетной политики.

Учетная политика Общества на отчетный год была составлена исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у руководства Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В связи с изменениями законодательства РФ в отношении правил ведения бухгалтерского учета, дополнениями к утвержденному способу ведения учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее и на основании п. 10 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденного Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н, а также ст. 313 Налогового кодекса Российской Федерации в Учетную политику Общества на 2024 год приказом Генерального директора №59 от 29.12.2023 г. внесены следующие дополнения:

1) для целей бухгалтерского учета:

- дополнен раздел 2 «Основные средства и капитальные вложения» п. 2.1.1 следующим абзацем:

Фактические затраты, связанные с осуществлением капитальных вложений в несколько объектов основных средств, распределяются между ними пропорционально в момент несения затрат.

(Основание п.14.1 ФСБУ 26/2020)

— Изменен раздел 3 «Нематериальные активы»

Учет нематериальных активов (далее - НМА) ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета "Нематериальные активы" ФСБУ 14/2022, утвержденным Приказом Минфина России от 30.05.2022 № 86н.

Учет капитальных вложений в НМА ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета "Капитальные вложения" ФСБУ 26/2020, утвержденным Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н (в ред. Приказа Минфина России от 30.05.2022 № 87н).

Квалификация объектов в составе НМА

В составе НМА организация учитывает принадлежащие ей на праве собственности или активов в форме права пользования программное обеспечение (включая права пользования программным обеспечением, лицензии на программное обеспечение)

(Основание: п. 4 ФСБУ 14/2022)

Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 14/2022, относится к объектам НМА, если его стоимость больше 100 000 рублей.

Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а капитальные вложения на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они завершены.

(Основание: п. 7 ФСБУ 14/2022)

Для целей бухгалтерского учета НМА классифицируются по видам:

- программы для электронных вычислительных машин;
- базы данных;
- лицензии и разрешения;

(Основание: п. 12 ФСБУ 14/2022)

В отношении прочих видов НМА все объекты одного вида включаются в одну группу.

(Основание: п. 12 ФСБУ 14/2022)

Приобретенные нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости (в сумме фактических затрат).

В состав первоначальной стоимости нематериального актива, созданного самой организацией, включаются все затраты, непосредственно связанные с созданием, производством и подготовкой этого актива к использованию в соответствии с намерениями руководства
(Основание МСФО IAS 38 пункт 66, ФСБУ 14/2022 пункты 14).

Фактические затраты, связанные с осуществлением капитальных вложений в несколько объектов НМА, распределяются между ними пропорционально в момент несения затрат.
(Основание п.14.1 ФСБУ 26/2020)

Переоценка и обесценение НМА

Все объекты НМА после признания оцениваются по первоначальной стоимости, переоценка не производится.

(Основание: п. 15 ФСБУ 14/2022)

Организация проводит проверку на предмет обесценения нематериальных активов:

- для всех нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования проверка проводится на ежегодной основе;
- в отношении всех остальных категорий основных средств и нематериальных активов на каждую отчетную дату организация устанавливает наличие признаков обесценения.

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за отчетный период (в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в составе собственных средств). Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(Основание: п. 43 ФСБУ 14/2022, п. 17 ФСБУ 26/2020, пп. "а" п. 10, п. 11 МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов").

Переходные положения:

В бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый отчетный период применения ФСБУ 14/2022 организация не пересчитывает сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному. При этом проводится единовременная корректировка балансовой стоимости НМА на начало отчетного периода (в межотчетный период) в соответствии с переходными положениями ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы". Аналогичный порядок применяется в отношении капитальных вложений в НМА.

(Основание: п. 53 ФСБУ 14/2022, п. 25.1 ФСБУ 26/2020)

Амортизация НМА

Амортизация по НМА начисляется линейным способом в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования объектов НМА устанавливается исходя из периода времени, в течение которого организация ожидает получать экономическую выгоду от их использования.

(Основание: п. 30 ФСБУ 14/2022).

Аналитический учет амортизации ведется по отдельным объектам и соответствует учету НМА, активов в форме права пользования и учитывается на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

Амортизация НМА начинает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем признания в учете объекта НМА, и прекращает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания.

(Основание: п. 38 ФСБУ 14/2022)

Срок полезного использования объектов НМА анализируется на предмет пересмотра в конце каждого отчетного года. Применение иного способа начисления амортизации и (или) срока полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении. Начисленные ранее суммы амортизации пересчету не подлежат.

(Основание: п. 42 ФСБУ 14/2022)

При принятии к бухгалтерскому учету НМА с определенным сроком полезного использования организация выбирает способ начисления амортизации, исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от его использования, принимая во внимание следующее: (группа (-ы) объектов НМА) амортизируются линейным способом.

(Основание: п. 39 ФСБУ 14/2022)

- дополнен раздел 7 «Учет затрат. Незавершенное производство» п. 7.1. следующим подпунктом:

7.1.3 На счете 44 "Расходы на продажу" отражаются расходы связанные с продажей товаров, а именно:

- транспортно-заготовительные расходы (ТЗР);
- агентские услуги по торговым операциям;
- расходы на полиграфию;
- участие в выставках, конференциях;
- другие расходы, связанные с продажей товаров.

(Основание: Инструкция по применению Плана счетов (пояснения к счету 44))

Коммерческие расходы, накопленные на счете 44 "Расходы на продажу", на конец каждого отчетного периода списываются на финансовый результат (относятся в дебет счета 90 "Продажи" субсчет 90.07 «Расходы на продажу»).

(Основание: абз. 2 п. 9 ПБУ 10/99, Инструкция по применению Плана счетов (пояснения к счету 44))

2) для целей налогового учета:

- дополнен раздел 3 «Налог на прибыль организаций»:

« п.3.3.1 следующим пунктом:

- агентские услуги по торговым операциям.

Первоначальная стоимость основных средств (далее ОС) Общества погашается линейным способом по всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации. **Начисление амортизации** начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта ОС в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета. Амортизация считается из первоначальной стоимости ОС, уменьшенной на его ликвидационную стоимость.

Ликвидационная стоимость объекта ОС определяется как сумма, которую получили бы на текущий момент от его выбытия (включая стоимость оставшихся от выбытия материальных ценностей), за вычетом ожидаемых затрат на выбытие. При этом предполагается, что объект ОС находится в состоянии, характерном для момента окончания СПИ. Ликвидационная стоимость принимается равной нулю, если (п. 31 ФСБУ 6/2020):

- не ожидается поступлений от выбытия объекта ОС по окончании СПИ, в том числе от продажи извлеченных из него материальных ценностей;
- ожидаемая сумма поступлений не является существенной;
- ожидаемая к поступлению сумма не может быть определена.

Срок полезного использования (СПИ) объекта ОС устанавливается:

- как период, в течение которого его использование будет приносить экономические выгоды Обществу. При этом в отношении объектов ОС, эксплуатировавшихся предыдущими собственниками, учитывается срок их фактического использования на дату принятия к учету.

Активы, со СПИ больше года и стоимостью ниже 100 тысяч рублей за единицу списываются в состав расходов периода, в котором они понесены. Стоимость таких активов принимается на забалансовый учет для обеспечения контроля за сохранностью активов.

Самостоятельными инвентарными объектами ОС признаются существенные по величине затраты на проведение ремонта, техосмотра, техобслуживания ОС с частотой более 12 месяцев или более обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев. Величина затрат признается существенной, если она превышает 50 процентов первоначальной стоимости основного средства.

Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, **переоценка не производится**.

Общество **проводит проверку** ОС и кап. вложений **на обесценение** в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» минимум раз в год по состоянию на 31 декабря. Признаки обесценения - резкое снижение рыночной стоимости, существенный износ, порча объекта, простой. При наличии таких признаков балансовая стоимость ОС уменьшается до рыночной стоимости за минусом затрат на выбытие. Убыток от обесценения относится в прочие расходы

В составе нематериальных активов (далее НМА) организация учитывает принадлежащие ей на праве собственности или активов в форме права пользования программное обеспечение.

Все объекты НМА после признания оцениваются по первоначальной стоимости, **переоценка не производится**.

Организация проводит проверку на предмет обесценения нематериальных активов:

- для всех нематериальных активов с неограниченным сроком полезного использования проверка проводится на ежегодной основе;
- в отношении всех остальных категорий основных средств и нематериальных активов на каждую отчетную дату организация устанавливает наличие признаков обесценения.

Амортизация по НМА начисляется линейным способом в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования объектов НМА устанавливается исходя из периода времени, в течение которого организация ожидает получать экономическую выгоду от их использования.

Срок полезного использования объектов НМА анализируется на предмет пересмотра в конце каждого отчетного года. Применение иного способа начисления амортизации и (или) срока полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении. Начисленные ранее суммы амортизации пересчету не подлежат.

Приобретенные материалы Общество принимает к бухгалтерскому учету по цене поставщика. Общество не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов, учитываются в расходах периода, в котором они понесены.

При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится Обществом по себестоимости каждой единицы.

Финансовые вложения. Уступленные денежные требования принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости каждого требования с учетом НДС.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, проводится ежегодно.

Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на основании коллегиального решения исходя из экспертного суждения управленческого персонала. Общество создает резерв в любом случае, если есть уверенность в том, что должник по Генеральному договору о факторинговом обслуживании является банкротом или станет им в ближайшие шесть месяцев после отчетной даты.

При выбытии (обратной уступки и в случае погашения задолженности дебитором) уступленных денежных требований их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждого требования.

Общество создает резерв по сомнительным долгам. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Для расчета резерва сумма долга берется с НДС.

Полученные займы и кредиты учитываются в составе краткосрочных либо долгосрочных заемных средств, в соответствии с условиями договора, а именно:

- при сроке погашения, не превышающем 12 месяцев, займы и кредиты учитываются в составе краткосрочной задолженности по кредитам и займам;
- при сроке погашения, превышающем 12 месяцев – в составе долгосрочной задолженности по кредитам и займам.

Выручка от обычных видов деятельности признается в соответствии с ПБУ 9/99.

Обычным видом деятельности для Общества является:

- финансирование под уступку денежных требований;
- финансирование кредиторской задолженности Принципалов;
- предоставление целевого финансирования;
- коммерческое финансирование.

В качестве доходов по обычным видам деятельности учитывается выручка, состоящая из следующих видов комиссий (но не ограничиваясь):

- комиссия за установление лимита;
- комиссия за обработку документов;
- комиссия за предоставление денежных ресурсов;
- комиссия за административное управление дебиторской задолженностью;
- комиссия за пользование коммерческим кредитом;
- комиссия за коммерческий кредит в виде дополнительной отсрочки;
- вознаграждение за предоставление дополнительной отсрочки;
- вознаграждение сервисного агента;
- комиссия за факторинговое обслуживание;
- комиссия за учет денежных требований;
- комиссия за услуги управления денежными требованиями;
- комиссия за выплату досрочного платежа;
- комиссия за организацию финансирования;
- агентское вознаграждение;
- проценты за пользование заемными средствами;
- доход от реализации товаров.

(Основание: абз. 6 п. 4 ПБУ 9/99)

Выручка от оказания услуг, установленных в процентах от суммы задолженности, начисляется за каждый день со дня, следующего за днем выплаты по день, когда сумма задолженности достигнет нулевого значения и признается на последнее число каждого месяца и на дату погашения задолженности.

(Основание: п. 12, п. 16 ПБУ 9/99)

Выручка от оказания услуг, установленных в абсолютном выражении, либо в процентах от суммы, определяемой в договоре независимо от срока использования денежных средств, признается на дату, когда услуги оказаны.

(Основание: п. 12 ПБУ 9/99)

Выручка от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления признается по мере готовности работы, услуги, продукции, если возможно определить степень их готовности. При этом длительным циклом изготовления считается период, превышающий 12 месяцев.

(Основание: п. 13 ПБУ 9/99)

Выручка от реализации товаров признается на дату перехода права собственности на товары к покупателю.

(Основание: п.5, п. 12 ПБУ 9/99)

Затраты по обычным видам деятельности учитываются на счете 20 «Основное производство».

Управленческие расходы, учитываемые по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы», по окончании отчетного периода списываются непосредственно в дебет счета 90 «Реализация продукции (работ, услуг)».

Коммерческие расходы, учитываемые по дебету счета 44 «Расходы на продажу», по окончании отчетного периода списываются непосредственно в дебет счета 90 «Реализация продукции (работ, услуг)».

Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности (п.9 ПБУ 10/99).

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но **относящиеся к следующим отчетным периодам**, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида.

Оценочные обязательства (резервы предстоящих расходов):

- на выплату отпускных. Размер оценочного обязательства определяется ежемесячно исходя из всей суммы отпускных, положенных, но не отгулянных сотрудниками на отчетную дату. Оценка и корректировка обязательства проводится на каждую отчетную дату;
- на выплату вознаграждений по итогам работы на период работы. Размер оценочного обязательства определяется ежемесячно исходя из годового премиального фонда и корректируется на отчетную дату при наличии фактически начисленной премии, а также по состоянию на конец года.

Аренда (лизинг). Общество признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Право пользования активом отражается на субсчете «Права пользования активами» к счету 01 «Основные средства». Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде, если срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Решение об использовании этого права по каждой группе однородных по характеру и способу использования предметов аренды, в отношении которых выполняются указанные ниже условия, принимается отдельно и закрепляется отдельным приказом руководителя.

Стоимость права пользования активом принимается равной его справедливой стоимости, а стоимость обязательства по аренде - приведенной стоимости остающихся неуплаченными арендных платежей, дисконтированных по ставке, по которой организация привлекала или могла бы привлечь заемные средства на сопоставимых с договором аренды условиях

3. Сведения об отчетности.

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и отчетности и Федерального закона №402-ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете». Существенных отступлений от правил ведения бухгалтерского учета в 2024 г. не возникало.

3.1 Расшифровка отдельных показателей баланса Общества:

Нематериальные активы (статья 1110 баланса):

Таблица 3.1.1

Наименование НМА	тыс. руб.		
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
EDI-факторинг	56970	49849	43618
Веб-портал	456	168	112
Модуль интеграционного взаимодействия	142929	126552	108686
АРМ сотрудника АУДЗ	13246	11728	10072
Товарный знак	57	93	-
Модуль Агентский факторинг	2649	86402	179235
Модуль Личный кабинет ABL	-	-	17786
ИТОГО (строка 1110):	216 307	274 792	359 509

На основании п. 7 и п. 8 ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» организацией в межотчетном периоде 2023-2024 гг в бухгалтерском учете списан НМА «Товарный знак» в сумме 93 т.р..

Дата	Дт	Кт	Сумма, тыс.руб.	Описание хозяйственной операции
31.12.2023-01.01.2024 (в межотчетный период)	84.01	04.01	93	Списано исключительное право, которое компания создала самостоятельно (п. 8 ФСБУ 14/2022)
	09	84.01	18	Отражен ОНА
	НМЦ 04		93	Отражен на забалансовом счете списанный МНА

Основные средства (статья 1150 баланса):

Таблица 3.1.2

	тыс.руб		
Наименование ОС	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Мебель	15	-	-
Техника электро-вычислительная	45	45	-
Нежилое офисное помещение (долгосрочная аренда)	142 681	124 467	54721
ИТОГО (строка 1150):	142 741	124 512	54721

10.06.2021 г. был заключен договор аренды нежилого помещения с ООО «Гранд-Н» сроком действия с 01.04.2021 г по 31.10.2030 г (115 месяцев). В соответствии с п. 10 ФСБУ 25/2018 арендатор признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде. Таким образом, в составе ОС Обществом было признано право пользования актива по приведенной стоимости будущих арендных платежей, которая погашается посредством амортизации. 04.04.2024 г с ООО «Гранд-Н» было подписано ДС №2 на изменение размера арендных платежей с 01.02.2024., в связи с чем было отражено увеличение права пользования активом с одновременным изменением обязательства по аренде. 19.11.2024 с ООО «Гранд-Н» было подписано ДС №3 на изменение размера арендованной площади и изменение размера арендных платежей с 19.11.2024., в связи с чем было отражено уменьшение права пользования активом с одновременным изменением обязательства по аренде.

Арендованные основные средства, учитываемые на забалансовом учете:

	тыс. руб.		
Наименование объекта	на 31.12.2022	на 31.12.2023	на 31.12.2024
Офисные помещения	4 195	4 195	4 195

Финансовые вложения (статья 1240 баланса):

Таблица 3.1.3

	тыс. руб.		
Наименование финансовых вложений	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Уступленные права денежных требований	84 555 931	86 354 175	94 795 388
Займы выданные	-	1 147 707	3 662 703
ИТОГО (строка 1240):	84 555 931	87 501 882	98 458 091

Показатели строки 1240 в балансе отражены за минусом начисленных резервов под обесценение финансовых вложений по следующим контрагентам:

	тыс. руб.		
Резервы под обесценение финансовых вложений, контрагенты	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
ООО «АТД»	52	52	52
ООО «Брит Фьюжен Трейд»	258	258	-
ООО «еКантур»	1 756	1 756	-
ООО «Калининградский деликатес»	1 932	1 932	1 932
ООО "ПРАЙМ"	-	-	57 997
ООО ТПК "МИР"	-	-	4 816
ИТОГО:	3 997	3 997	64 797

Отложенные налоговые активы (статья 1180 баланса):**Таблица 3.1.4**

<i>тыс. руб.</i>			
Наименование ОНА	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Оценочные обязательства и резервы	29 124	93 437	125 463
Арендные обязательства	33 747	29 223	19 315
Нематериальные активы	-	-	21
Убытки прошлых лет	216 767	76 818	-
Издержки обращения	-	4 981	28 633
Кредиторская задолженность	-	1 169	-
Расходы будущих периодов	-	-	799
ИТОГО (строка 1180):	279 638	205 628	174 231

Отложенные налоговые обязательства (статья 1420 баланса):**Таблица 3.1.5**

<i>тыс. руб.</i>			
Наименование ОНО	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Основные средства	26 858	23 215	7 891
Нематериальные активы	3 385	5 790	9 993
Кредиторская задолженность	5 757	4 390	3 911
ИТОГО (строка 1420):	36 000	33 395	21 795

Отложенные налоговые активы сформировались в учете Общества в связи с различием в начислении доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учетах. Таким образом, в учете образуются временные разницы, что приводит к формированию и погашению отложенных налоговых активов и обязательств.

Так в бухгалтерском учете в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету (ПБУ 8/2010) «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» Общество ежемесячно рассчитывает резерв на оплату отпусков и резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за период. Списание начисленных отпускных, премиальных выплат сотрудникам и страховых взносов с этих выплат происходит за счет начисленных резервов. В налоговом учете резерв на оплату отпусков и на выплату вознаграждений по итогам работы за период не формируется. Фактически начисленные суммы отпускных, премиальных выплат и страховых взносов с этих выплат относятся в расходы в месяц начисления.

В бухгалтерском учете в соответствии с п.5 Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ 8/2010) «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» Обществ по состоянию на 31.12.2023 г. принято решение сформировать величину оценочного обязательства по предстоящим расходам по дополнительному налогу на прибыль в бухгалтерском учете в размере 327 610 тыс.руб. Основанием формирования оценочного обязательства по налогу на прибыль послужило уведомление полученное от межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам №13 (далее - ФНС) № 08/79 от 20.06.2023 г. о проверке правомерности осуществления ООО «МСП Факторинг» действий по уменьшению налоговых обязательств по налогу на прибыль организаций за 2021 год. Посчитав, что в 2024 году у общества имеется высокая вероятность претензий со стороны налоговых органов в части доначисления налога на прибыль за 2021 год обществом принято решение сформировать величину оценочного обязательства по предстоящим расходам по дополнительному налогу на прибыль в бухгалтерском учете. Образовавшийся убыток 2021 года на протяжении 2021, 2022, 2023 и первого полугодия 2024 г был отражен в налоговых декларациях путем уменьшения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и самого налога на прибыль в размере 50% (основание п.1 и п.2.1 ст. 283 НК РФ). В соответствии с пунктом 4 статьи 89 НК РФ в случае выездной налоговой проверки (ВНП) может быть проверен период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. Таким образом во избежании претензий со стороны налоговых органов в части доначисления налога на прибыль обществом принято решение на 2025 год не восстанавливать сумму ранее начисленного оценочного обязательства.

В бухгалтерском учете в соответствии с п. 10 ФСБУ 25/2018 арендатор признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде по приведенной стоимости будущих арендных платежей, которая погашается посредством амортизации. Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей. В налоговом учете учитывается общая сумма арендных платежей, которая в течение договора аренды будет ежемесячно включаться в расходы.

Сумма убытка по данным налогового учета, который будет принят для целей налогообложения прибыли в последующих отчетных (налоговых) периодах (перенесен на будущее), признается вычитаемой временной разницей и формирует отложенный налоговый актив. По результатам работы за 2021 г. был получен убыток, по результатам работы за 2024 г. - прибыль, которая с января по июнь, включительно, была уменьшена на убыток прошлых лет в размере 50% и в июле уменьшена на оставшуюся часть убытка прошлых лет.

В бухгалтерском учете в соответствии с п. 21 ФСБУ 5/2019 транспортные расходы на доставку товаров включаются в состав расходов на продажу до момента их продажи. В налоговом учете, в соответствии со ст. 320 НК РФ расходы на доставку товаров учитываются отдельно от товаров и включаются в расходы текущего периода по формуле среднего процента пропорционально остатку нереализованных товаров.

Прочие внеоборотные активы (статья 1190 баланса):

Таблица 3.1.6

Наименование актива	тыс. руб.		
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Полисы ДМС	9 150	2 342	-
Расходы будущих периодов	2 839	2457	-
ИТОГО (строка 1190):	11 989	4 799	-

По строке 1190 баланса на 31.12.2022 и 31.12.2023 гг отражены расходы, относящиеся к будущим отчетным периодам и учитываемые на счете 97 «Расходы будущих периодов», период списания которых превышает 12 месяцев после отчетной даты. К ним были отнесены полисы ДМС, лицензии на право пользования программным обеспечением и сертификаты. С 2024 года с вступлением в силу ФСБУ 14/2022 организация применила альтернативный способ перехода на ФСБУ 14/2022, то есть без пересчета сравнительных показателей предыдущих периодов (п. 53 ФСБУ 14/2022). Также в учетной политике организации установлено: активы стоимостью не более 100 000 руб. не признаются НМА (п. 7 ФСБУ 14/2022). Покупка лицензии на право пользования программой и сертификаты в 2023 году не считались нематериальным активом для организации (п. 39 ПБУ 14/07), но согласно положениям ФСБУ 14/22, эти активы нужно переклассифицировать в нематериальный актив на начало периода. Поскольку лимит стоимости организация установила в размере 100 000 руб., купленное в 2023 году и ранее ПО считается малоценным и не отражается в составе НМА. Стоимость ПО, не отнесенная на расходы, списана со счета учета РБП на нераспределенную прибыль (п. 54 ФСБУ 14/2022). Полисы ДМС на 31.12.2024 отражены по строке 1234 баланса «прочая» дебиторская задолженность.

Прочие оборотные активы (статья 1260 баланса):

Таблица 3.1.7

Наименование актива	тыс. руб.		
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Расходы будущих периодов	477	2 080	-
НДС начисленный по отгрузке	-	-	394 455
Недостачи ТМЦ	-	-	53 115
ИТОГО (строка 1260):	477	2 080	447 570

По строке 1260 баланса на 31.12.2022 и 31.12.2023 гг отражены расходы, относящиеся к будущим отчетным периодам и учитываемые на счете 97 «Расходы будущих периодов», период списания которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты. К ним отнесены лицензии на право пользования программным обеспечением, сертификаты. С 2024 года с вступлением в силу ФСБУ 14/2022 организация применила альтернативный способ перехода на ФСБУ 14/2022, то есть без пересчета сравнительных показателей предыдущих периодов (п. 53 ФСБУ 14/2022). Также в учетной

политике организации установлено: активы стоимостью не более 100 000 руб. не признаются НМА (п. 7 ФСБУ 14/2022). Покупка лицензии на право пользования программой и сертификаты в 2023 году не считались нематериальным активом для организации (п. 39 ПБУ 14/07), но согласно положениям ФСБУ 14/22, эти активы нужно переклассифицировать в нематериальный актив на начало периода. Поскольку лимит стоимости организация установила в размере 100 000 руб., купленное в 2023 году и ранее ПО считается малоценным и не отражается в составе НМА. Стоимость ПО, не отнесенная на расходы, списана со счета учета РБП на нераспределенную прибыль (п. 54 ФСБУ 14/2022).

НДС, начисленный по отгрузке. Отражен НДС от стоимости отгруженного товара, по которому не осуществлён переход права собственности.

Недостачи ТМЦ. 17октября 2024 года в учете отражена недостача ТМЦ (автотранспорт) переданного клиенту на ответственное хранение.

Дата	Дт	Кт	Сумма, тыс.руб.	Описание хозяйственной операции
31.12.2023-01.01.2024 (в межотчетный период)	84.02	97.21	2457+2080=4537	РБП списаны за счет нераспределенной прибыли (п. 54 ФСБУ 14/2022)
	09	84.02	907	Отражен ОНА

Запасы (статья 1210 баланса):

Таблица 3.1.8

тыс. руб.			
Наименование запасов	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Комплектующие	854	854	1 017
Товары для продажи	-	993 878	3 400 148
ИТОГО (строка 1210):	854	994 732	3 401 165

Дебиторская задолженность (статья 1230 баланса):

Таблица 3.1.9

тыс. руб.			
Наименование задолженности	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Авансы выданные	6 482	1 154	1 496 269
Покупателей и заказчиков	769 578	1 436 336	2 328 319
Расчеты по претензиям	45 161	45 228	45 182
Прочая	53 216	27 216	43 531
Расчеты по агентскому факторингу	1 602 518	7 312 444	11 878 656
Расчеты по коммерческому финансированию	-	1 925 909	1 387 026
ИТОГО (строка 1230):	2 476 955	10 748 287	17 178 983

Показатели за 2024 г по строке 1230 в балансе отражены за минусом начисленных резервов по сомнительным долгам на основании проведенной инвентаризации активов и обязательств и в соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности:

Руб.								
№п/п	Наименование должника	Вид долга, документ, подтверждающий наличие задолженности	Срок погашения задолженности согласно договору	Сумма задолженности, руб.	Обоснование признания долга сомнительным	Вероятность погашения долга, %	Резерв по сомнительным долгам	
							% от суммы долга (100%-гр.6)	Сумма, руб. (гр.4Xгр.7)
1	ООО "ПРАЙМ"	Договор финансирования под уступку денежных требований (факторинга) от 14.06.2023 №П/3860/23р	23.06.2024	57 997 102,00	Дело о несостоятельности (банкротстве) А62-3333/2024.	низкая	100	57 997 102,00

2	ООО ТПК "МИР" (в январе 2025 года задолженность погашена контрагентом)	Договор финансирования под уступку денежных требований (факторинга) от 02.08.2024 №П/4411/24р	16.10.2024	9 632 302,00	Невозможностью Клиентом исполнить обязательства перед Фактором в рамках Генерального договора ГД № П/4411/24р от 02.08.2024 по возврату финансирования и комиссий.	средняя	50	4 816 151,00
3	ООО "АТД"	Договор финансирования под уступку денежных требований (факторинга) №1969/18р от 08.06.2020г.	31.12.2021	51 938,11	Признан банкротом, открыто конкурсное производство	низкая	100	51 938,11
4	ООО "Калининградский Деликатес"	Договор финансирования под уступку денежных требований (факторинга) №2048/19рот 25.01.2019г.	08.06.2020	1 932 039,52	Признан банкротом, открыто конкурсное производство	низкая	100	1 932 039,52
5	ООО "Брит Фьюжен Трейд"	Списание резерва в связи с погашением задол-ти поручителем (Авдонин Илья Васильевич) по решению суда исп.лист ФС 044163796 от 23.01.23 по и/п 241228/23/77057-ИП		(257 674,47)			100	0,00
6	ООО "еКантур"	Списание резерва в связи с ликвидацией контрагента еКАНТУР 08.11.2024		(1 755 795,82)			100	0,00
ИТОГО				67 599 911,34	ИТОГО	64 797 230,63		

Показатели за 2024 г по строке 1230 в балансе отражены за минусом начисленных резервов по сомнительным долгам на основании проведенной инвентаризации активов и обязательств и в соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности:

Руб.

№п/п	Наименование должника	Вид долга, документ подтверждающий наличие задолженности	Срок погашения задолженности согласно договору	сумма задолженности, руб.	Обоснование признание долга сомнительным	Вероятность погашения долга, %	Резерв по сомнительным долгам	
							% от суммы долга	Сумма, руб. коп.
1	ООО ТПК "МИР" ИНН 7728327276 В январе 2025 года задолженность погашена контрагентом	Договор финансирования под уступку денежных требований (факторинга) от 02.08.2024 №П/4411/24р	16.10.2024	916 384,00	Невозможностью Клиентом исполнить обязательства перед Фактором в рамках Генерального договора ГД № П/4411/24р от 02.08.2024 по возврату финансирования и комиссий.	средняя	50	458 192,00
2	ООО "Штурман КФ" ИНН 7730149655	Договор финансирования кредиторской задолженности принципала, на основании Условий финансирования кредиторской задолженности принципала № П/3695/23АФ от 27.01.2023	30.05.2023	19 632 287,33	Восстановлена сумма ошибочно начисленной сомнит. задол-ти в размере -640 224,30 руб., начисленной комиссии с 06.10.23 по 30.11.23, включено (с 05.10.2023 клиент банкрот) А40-122897/23-157-268.	низкая	100	19 632 287,33
3	ООО "ПРАЙМ" ИНН 6732196024	Договор финансирования под уступку денежных требований (факторинга) от 14.06.2023	23.06.2023	19 880 348,09	Сформирован резерв, Дело о несостоятельности (банкротстве) №А62-3333/2024.	низкая	100	19 880 348,09

		№П/3860/23р						
4	ООО "Паму" ИНН 2311259426	Финансирование по агентскому договору №П/3539/22АФ от 09.11.2022	19.07.2023	55 515 299,49	Доначисление резерва на сумму сомнительной задолженности по начисленной комиссии с 01.12.2023 по 30.11.24 в размере 10 498 736,66 руб., включительно. Иск о взыскании задолженности, Дело №А40-244405/2023	низкая	100	55 515 299,49
5	ООО "МПРАЙМ" ИНН 9729023475	Договор факторинга от 29.05.2023 № П/9/23СБО	10.06.2024	1 902 611,08	Сформирован резерв, взыскание задолженности ведется в рамках дела №А40-262829/2024	низкая	100	1 902 611,08
6	ООО "АЛЪЯНС ПОВОЛЖЬЕ" ИНН 5260366817	Договор финансирования под уступку денежных требований (факторинга) №П/3777/23р/ФКР от 05.04.2023	11.04.2023	323 188,06	Сформирован резерв, взыскание задолженности ведется в рамках дела №А40-280173/2024	низкая	100	323 188,06
7	ООО "НПК" АГРО ГРУПП" ИНН 2308255887	Договор финансирования под уступку денежных требований (факторинга) № П/3853/236 от 19.06.2023	01.06.2024	4 839 532,04	Сформирован резерв, подано исковое заявление	низкая	100	4 839 532,04
ИТОГО				103 009 650,09	ИТОГО			102 551 458,09

Денежные средства и денежные эквиваленты (статья 1250 баланса):

Таблица 3.1.10

Наименование банка	31.12.2022	31.12.2023	тыс. руб.
			31.12.2024
ПАО «Промсвязьбанк» г.Москва	201	158	719 361
АО «ВБРР» г.Москва	46 065	10 809	6 711
ПАО «Совкомбанк»	36	3	4
АО «МИНБАНК»	5	-	-
ИТОГО (строка 1250):	46 307	10 970	726 076

Заемные средства (статья 1510 баланса):

Таблица 3.1.11.

Наименование контрагента	№ договора	Дата подписания договора	Дата окончания договора	Сумма договора тыс.руб.	% ставка	Сумма задолженности тыс.руб.	тыс. руб.	
							В том числе задолженность тыс.руб.	
							По основному долгу	По %
ПАО «Промсвязьбанк»	0357-21-3-0	16.11.21	08.12.25	14 000 000	16,5%	14 254 945	14 000 000	254 945
ПАО «Промсвязьбанк»	100-0447-17-3-0	25.09.17	08.12.25	7 925 200	16,5%	8 069 521	7 925 200	144 321
ПАО «Промсвязьбанк»	100-0457-17-3-0	30.11.17	08.12.25	3 720 000	16,5%	3 787 743	3 720 000	67 743
ПАО «Промсвязьбанк»	102-0454-17-4-0	09.11.17	08.12.25	44 000 000	16,5%	38 934 817	38 271 141	663 675
ПАО «Промсвязьбанк»	0567-23-3-0	17.11.23	08.12.25	10 000 000	16,5%	10 132 893	10 000 000	132 894
ИТОГО (строка 1510):				79 645 200		75 179 919	73 916 341	1 263 578

Заемные средства, находящиеся в распоряжении Общества, учитываются в составе краткосрочных обязательств, в связи с тем, что срок их погашения не превышает 12 месяцев. Проценты – в составе краткосрочных обязательств.

Кредиторская задолженность (статья 1520 баланса):**Таблица 3.1.12.**

<i>тыс. руб.</i>			
Наименование задолженности	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	14 698	3 629	10 637
По налогам и сборам	369 543	321 995	970 802
Уступка права денежного требования	29 455 820	35 904 202	41 305 172
Прочая	51 756	451 002	796 471
Авансы полученные	3 060	3 605	3 588
ИТОГО (строка 1520):	29 894 877	36 684 433	43 086 670

В составе кредиторской задолженности отражена текущая задолженность, в том числе по Генеральным договорам на финансирование по уплате вторых платежей клиентам, которые должны быть перечислены клиенту после погашения задолженности по уступленному праву дебиторами. Просроченная задолженность по строке 1520 баланса отсутствует.

Оценочные обязательства (статья 1540 баланса):**Таблица 3.1.13.**

<i>тыс. руб.</i>			
Наименование обязательств	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Резерв на оплату отпусков	18 301	21 166	21 783
Резерв на оплату премий	127 321	118 411	152 459
Резерв по налогам в бюджет РФ	0	327 610	327 610
ИТОГО (строка 1540):	145 622	467 187	501 852

На основании полученного от межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам №13 (далее - ФНС) уведомления № 08/79 от 20.06.2023 г. о проверке правомерности осуществления ООО «МСП Факторинг» действий по уменьшению налоговых обязательств по налогу на прибыль организаций за 2021 год путем учета расходов на основании сделок, заключенных между ООО «МСП Факторинг» с ООО «ТехноСерв АС», ИНН 7722286471, а именно: не правомерное (в нарушение ст. 54.1, 252, 279 НК РФ) включение в состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль за 2021 год расходов, которые подлежат корректировке, а также полученной от главного юрисконсульта справки о степени вероятности итогов возможного проведения ФНС выездной налоговой проверки после полученного уведомления и согласно положению по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ8/2010), утвержденному приказом Минфина РФ от 13 декабря 2010 г. N 167н, по состоянию на 31.12.2023 г. принято решение сформировать величину оценочного обязательства по предстоящим расходам по дополнительному налогу на прибыль в бухгалтерском учете в размере 327 610 тыс.руб. по итогам работы за 2023 год. Образовавшийся убыток 2021 года на протяжении 2021, 2022, 2023 и первого полугодия 2024 г. был отражен в налоговых декларациях путем уменьшения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и самого налога на прибыль в размере 50% (основание п.1 и п.2.1 ст. 283 НК РФ). В соответствии с пунктом 4 статьи 89 НК РФ в случае выездной налоговой проверки (ВНП) может быть проверен период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. Таким образом во избежании претензий со стороны налоговых органов в части доначисления налога на прибыль обществом принято решение на 2025 год не восстанавливать сумму ранее начисленного оценочного обязательства.

3.2 Расшифровка отдельных показателей отчета о финансовых результатах Общества:**Доходы по обычным видам деятельности (строка 2110 отчета):**

Согласно Учетной политике Общества в качестве доходов по обычным видам деятельности учитывается выручка от оказания факторинговых услуг и коммерческого финансирования, состоящая из комиссионного вознаграждения и дохода от реализации товара. Все остальные доходы,

кроме внереализационных, относятся к прочим. Выручка от реализации в 2024 году по данным бухгалтерского учета составила 35 555 270 тыс. руб., в том числе выручка от оказания факторинговых услуг составила 12 469 583 тыс. руб., выручка от оказания услуг коммерческого финансирования составила 23 085 687 тыс.руб. Выручка от основного вида деятельности за 2023 год по данным бухгалтерского учета – 10 173 257 тыс. руб. Выручка от реализации по данным налогового учета в 2024 году составила 35 556 292 тыс. руб., в 2023 г – 10 173 257 тыс. руб.

Сумма разницы между бухгалтерским и налоговым учетом в 2022г в размере 9 766 тыс. руб. возникла в связи с исправлением технической ошибки, допущенной при начислении выручки за декабрь 2021 г. Ошибка была обнаружена в 1 квартале 2022 г.

Расходы по обычным видам деятельности (строка 2120, 2210, 2220 отчета):

В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с получением доходов по обычным видам деятельности, перечень которых установлен в Учетной политике. Все остальные расходы, кроме внереализационных, относятся к прочим. Расходы по обычным видам деятельности в 2024 году по данным бухгалтерского учета составили 22 838 910 тыс. руб., в том числе:

- себестоимость продаж - 21 531 135 тыс.руб.
- управленческие расходы – 352 763 тыс. руб.
- коммерческие расходы – 955 012 тыс. руб.

По данным налогового учета расходы, уменьшающие доходы от реализации составили 22 717 880 тыс. руб., в том числе:

- прямые расходы – 22 369 557 тыс. руб., разница с БУ – 116 492 тыс. руб.
- косвенные расходы – 348 323 тыс. руб., разница с БУ – 4 538 тыс. руб.

Расходы на оплату труда и начисленные на них страховые взносы, оценочные отчисления в резерв на оплату отпусков относятся на себестоимость услуг по сотрудникам тех подразделений Общества, которые непосредственно участвуют в процессе оказания факторинговых услуг.

Все прочие расходы, не отнесенные в себестоимость продаж, отражены по строке 2220 «Управленческие расходы». Транспортно-заготовительные расходы на доставку товаров, агентское вознаграждение, расходы на рекламу и прочие отражены по строке 2210 «Коммерческие расходы»

Сумма разницы между бухгалтерским и налоговым учетом в размере 121 030 тыс. руб. представляет собой:

- 1) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) в связи с созданием оценочных обязательств по оплате отпусков и выплате вознаграждений по итогам работы в бухгалтерском учете, в сумме 35 191 тыс. руб.;
- 2) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО) в связи с различием стоимости основных средств и НМА в сумме 772 тыс. руб.
- 3) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО) в связи с признанием предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде по приведенной стоимости будущих арендных платежей, которая погашается посредством амортизации в бухгалтерском учете, а в налоговом учете учитывается ежемесячно в расходы в размере арендных платежей в сумме (3 745) тыс. руб.
- 4) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) в связи с отражением затрат на доставку товаров (ТЗР) в расходах, сразу в периоде возникновения в бухгалтерском учете, в сумме 89 630 тыс. руб.;
- 5) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО) в связи с отражением затрат в расходах сразу в периоде возникновения в бухгалтерском учете, а именно:
 - на информационные услуги по договорам факторинга в сумме (1465) тыс. руб.;
 - на приобретение ПО / расширение лицензий в сумме 191 тыс. руб.;

- на доступ к базам данных в сумме (59) тыс. руб.;
- на сопровождение и техническую поддержку ПО в сумме (3) тыс. руб.;

б) постоянные разницы (не принимаемых расходов в налоговом учете), приводящих к возникновению постоянных налоговых обязательств (ПНО), в сумме 518 тыс. руб.

Расходы по обычным видам деятельности за прошлые отчетные периоды составили:

- 2023 год – 3 044 758 тыс. руб.

Расшифровка расходов по обычным видам деятельности:

Таблица 3.2.1.

				тыс. руб.
ПРЯМЫЕ				
				БУ
				НУ
				Разница
				22 486 049
				22 369 557
				116 492
2.1.1 Верификация	99 294	99 294	0	
2.1.2 Информационные услуги по договорам факторинга	2 568	4 033	-1 465	
2.1.4 Агентские услуги по договорам факторинга	794	794	0	
2.2.1 Заработная плата - основные сотрудники	156 397	173 579	-17 182	
2.2.15 Страховые взносы с годовой премии - основные сотрудники	9 982	5 770	4 212	
2.2.17 Премия годовая - основные сотрудники	41 592	24 677	16 914	
2.2.19 Страховые взносы с квартальной премии - основные сотрудники	11 402	10 627	775	
2.2.3 Премия квартальная - основные сотрудники	48 148	42 272	5 876	
2.2.5 Страховые взносы - основные сотрудники	40 554	44 620	-4 066	
2.2.5 Страховые взносы - основные сотрудники (оценочное обязательство по отпускам)	4 244	0	4 244	
2.2.7 Оценочное обязательство на оплату отпусков - основные сотрудники	17 554	0	17 554	
2.1.4 Агентские услуги по торговым операциям	96 424	96 424	0	
Себестоимость товаров для продажи	21 098 608	21 098 608	0	
ТЗР по договорам факторинга	858 490	768 860	89 630	
КОСВЕННЫЕ				
				БУ
				НУ
				Разница
				352 861
				348 323
				4 538
2.11.2 Амортизация НМА	25 809	25 037	772	
2.11.4 Амортизация по долгосрочной аренде	18 956	0	18 956	
2.2.10 Обучение и повышение квалификации, подбор	1	1	0	
2.2.16 Страховые взносы с годовой премии - АУП	8 418	7 818	599	
2.2.18 Премия годовая - АУП	35 073	37 329	-2 256	
2.2.2 Заработная плата - АУП	138 666	152 549	-13 883	
2.2.20 Страховые взносы с квартальной премии - АУП	6 924	5 800	1 124	
2.2.27 Подбор персонала	1 367	1 367	0	
2.2.4 Премия квартальная - АУП	32 034	25 815	6 219	
2.2.6 Страховые взносы - АУП	32 378	35 446	-3 068	
2.2.6 Страховые взносы - АУП (оценочное обязательство по отпускам)	3 334	0	3 334	
2.2.8 Оценочное обязательство на оплату отпусков - АУП	14 797	0	14 797	
2.2.9 ДМС	6 119	6 119	0	
2.3.1 Проживание	972	972	0	
2.3.1 Проживание (не НУ)	21	0	21	
2.3.2 Суточные	165	165	0	
2.3.2 Суточные (не НУ)	4	0	4	
2.3.3 Оплата проезда (авиа, ж/д транспорт, трансферы. аренда а/м) (не НУ)	25	0	25	
2.3.3 Оплата проезда (авиа, ж/д транспорт, трансферы)	1 163	1 163	0	
2.3.5 Проездные (метро, транспорт)	28	28	0	
2.3.6 Оплата услуг по бронированию билетов, гостиниц	37	37	0	
2.4.1 Материальные запасы для вычислительной техники	814	814	0	

2.4.10 Разработка, доработка, сопровождение сайта	5	5	0
2.4.11 Прочие расходы ИТ	2	2	0
2.4.5 Мобильная связь, интернет	450	450	0
2.4.7 Приобретение ПО / Расширение лицензий	1 586	1 395	191
2.4.8 Доступ к базам данных	476	535	-59
2.4.9 Сопровождение и техническая поддержка ПО	8 169	8 172	-3
2.5.1 Услуги внешних юристов и юридических компаний	3 707	3 707	0
2.5.2 Нотариальные услуги	4	4	0
2.6.1 Оплата услуг по аудиту	4 770	4 770	0
2.6.2 Консультационные услуги	662	662	0
2.7.1 Аренда помещений	2 661	25 361	-22 701
2.7.2 Канцелярские товары	139	139	0
2.7.3 Почтово-телеграфные и курьерские расходы	70	70	0
2.7.7 Содержание офиса	99	99	0
2.7.7 Содержание офиса (не НУ)	169	0	169
2.7.8 Представительские расходы	92	92	0
2.7.8 Представительские расходы (не НУ)	292	0	292
2.8.1 Аренда автотранспорта	634	634	0
2.8.1 Аренда автотранспорта (не НУ)	7	0	7
2.1.8 Прочие расходы по договорам факторинга	4	4	0
2.9.3 Расходы на полиграфию	73	73	0
2.9.4 Участие в выставках, конференциях	1 685	1 685	0

Финансовый результат, полученный от основных видов деятельности

Сумма прибыли, полученная от основных видов деятельности, по данным бухгалтерского учета в 2024 году составила 12 716 360 тыс. рублей, в 2023 году - 7 128 499 тыс. рублей.

Прочие доходы.

Сумма прочих доходов и процентов к получению по данным бухгалтерского учета в 2024 году составила 211 780 тыс. рублей. Для целей налогового учета сумма внереализационных доходов составила 185 683 тыс. рублей. Сумма разницы между бухгалтерским и налоговым учетом составляет 26 097 тыс. рублей. Разница образовалась в результате:

1) восстановления излишне начисленных резервов:

- на оплату отпусков и на выплату вознаграждений по итогам работы (резерв на оплату отпусков и выплату вознаграждений в налоговом учете не формируется), выявленных при инвентаризации оценочных обязательств в сумме 12 323 тыс. руб.;

- на сомнительную дебиторскую задолженность (резерв по сомнительным долгам в налоговом учете не формируется согласно учетной политики), в сумме 898 тыс. руб.;

2) отражения уменьшения себестоимости товара относящегося к доходам прошлых лет (в налоговом учете отражено в 2023 году), в сумме 12 876 тыс.руб.

Таблица 3.2.2.

Внереализационные доходы	тыс. руб.		
	Отчет о финансовых результатах	Декларация по налогу на прибыль	Разница
	211 780	185 683	26 097
1.1.2 Доходы/поступления по лицензионному договору	3 588	3 588	0
1.1.3 Штрафы, пени по договорам факторинга	85 145	85 145	0
2.5.2 Госпошлина	40	40	0
3.1.1 Процентные доходы	26 642	26 642	0

3.3.1 Доходы/расходы по прочим внереализационным операциям	12 344	21	12 323
3.4.1 Создание резерва по дебиторской задолженности	898	0	898
3.4.3 Прочие внереализационные доходы / расходы	12 876	0	12 876
3.4.3 Прочие внереализационные расходы	70 247	70 247	0

Прочие расходы.

Сумма прочих расходов и процентов к уплате по данным бухгалтерского учета в 2024 году составила 11 087 171 тыс. руб. Для целей налогового учета сумма внереализационных расходов составила 10 986 626 тыс. руб. Сумма разницы между бухгалтерским и налоговым учетом составляет 100 545 тыс. руб. Разница образовалась в результате:

- 1) расходов, не учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль, в виде:
 - реализации социальной программы в сумме 3 137 тыс. руб.;
 - подарков и корпоративных мероприятий в сумме 2 322 тыс. руб.;
 - прочих не учитываемых в сумме 585 тыс. руб.
- 2) временные разницы, приводящие к возникновению отложенных налоговых активов (ОНА) и отложенных налоговых обязательств (ОНО) в связи с признанием предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде по приведенной стоимости будущих арендных платежей, которая погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей (в бухгалтерском учете, в налоговом учете проценты не учитываются) в сумме 6 308 тыс. руб.;
- 3) списания безнадежной дебиторской задолженности в налоговом учете (выданное финансирование клиенту) на основании ликвидации клиента согласно данных выписки из ЕГРЮЛ (ранее резерв в налоговом учете не создавался), в сумме (1 756) тыс. руб.;
- 4) создания резерва дебиторской задолженности в бухгалтерском учете в сумме 100 716 тыс.руб.;
- 5) отражения по строке прочие внереализационные доходы/расходы:
 - в налоговом учете расходов прошлых лет (агентское вознаграждение за 2023 год), в бухгалтерском учете отражено ретроспективно, в сумме (12 847) тыс.руб. ,
 - отражения уменьшения себестоимости товара относящегося к расходам прошлых лет , в сумме 2078 тыс.руб.

Таблица 3.2.3.

Внереализационные расходы	Отчет о финансовых результатах	Декларация по налогу на прибыль	Разница
	11 087 171	10 986 626	100 545
2.2.1 Расходы по оплате труда	7	0	7
2.2.12 Материальная помощь	842	0	842
2.2.13 Подарки, корпоративные мероприятия	2 318	0	2 318
2.2.9 ДМС, доп. льготы (не НУ)	2 295	0	2 295
2.5.2 Госпошлина	625	625	0
2.6.4 РКО	3 630	3 630	0
2.7.8 Подарки клиентам	4	0	4
3.2.1 Процентные расходы по кредитам	10 883 990	10 883 990	0
3.2.5 Процентные расходы по долгосрочной аренде	6 308	0	6 308
3.4.1 Создание резерва по дебиторской задолженности	100 716	0	100 716
3.4.2 списание безнадежной дебиторской задолженности	0	1 756	-1 756
3.4.3 Прочие внереализационные доходы / расходы	12 983	23 752	-10 769
3.4.3 Прочие внереализационные расходы	72 916	72 871	45

3.4.4 Штрафы, пени и неустойки к уплате	3	3	0
НДС с безвозмездной передачи	64	0	64
Списание выделенного НДС на прочие расходы	469	0	469

Расчеты по налогу на прибыль.

Законом № 176-ФЗ¹ внесены изменения в статью 284 НК РФ, согласно которым налоговая ставка по налогу на прибыль устанавливается в размере 25% и применяется с 1 января 2025 года (подп. (а) п. 50 ст. 2, п. 2 ст. 8 Закона № 176-ФЗ). В случае изменения ставок налога на прибыль, в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах, величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств подлежит пересчету. Вследствие этого, согласно ПБУ 18/02 для целей бухгалтерского учета пересчет отложенных налогов осуществляется на дату, предшествующую 1 января 2025 года, то есть на **31 декабря 2024 года**.

Исходя из положений пунктов 14 и 15 ПБУ 18/02, в бухгалтерском учете корректировки отложенных налогов отражаются по счету 99 «Прибыли и убытки».

Таким образом, корректировки отложенных налогов в связи с изменением ставки налога на прибыль в бухгалтерском учете на 31.12.2024 года отражены следующим образом:

№ п/п	Дата	Дебет	Кредит	Сумма, тыс.руб.	Хозяйственная операция
1.	31.12.2024	09	99.02О	34846	Отражена корректировка отложенных налоговых активов
2.	31.12.2024	99.02О	77	4359	Отражена корректировка отложенных налоговых обязательств

Общество формирует в бухгалтерском учете и раскрывает в бухгалтерской отчетности информацию о расчетах по налогу на прибыль организаций в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02). Сумма отложенного налога на прибыль в 2024 году составила (20 724) тыс. рублей. Отложенный налог обусловлен возникновением и погашением временных разниц в отчетном периоде:

- отложенного налогового актива в размере (32 324) тыс. руб.
- отложенного налогового обязательства в размере 11 600 тыс. руб.

Таблица 3.2.4.

тыс. руб							
№ п/п	№ строки формы №2	Наименование статьи/показателя	Сумма разниц за 2024год	Сумма разниц за 2023год	Ставка налога на прибыль	Данные ОФР за 2024 год	Данные ОФР за 2023 год
1	2	3	4	5	6	7	8
1	2300	Прибыль (убыток) до налогообложения				1 840 969	983 328
2	2410	Налог на прибыль	(1759435)	(1056770)	20%	(351887)	(211354)
2.1	2411	Текущий налог на прибыль	(1655815)	(699745)	20%	(331163)	(139949)
2.2	2412	Отложенный налог на прибыль	0	(357025)	20%	0	(71405)
					20%+5%	(20724)	
2.3		Временные разницы, в том числе разницы в признании расходов:			20%+5%	(20724)	
			(256058)	(357025)	20%	(51211)	(71405)
			609740	0	5%	30487	0
2.3.1		Издержки обращения	89631	24904	20%	17926	4981
			114522	0	5%	5726	0
2.3.2		Кредиторская задолженность	(5846)	5846	20%	(1169)	1169
			0	0	5%	0	0
2.3.3		Оценочные обязательства и резервы	34666	321565	20%	6933	64313
			501843	0	5%	25092	0

2.3.4		Расходы будущих периодов	(1342)	0	20%	(268)	0
			3195	0	5%	160	0
2.3.5		Убытки прошлых лет	(384090)	(699745)	20%	(76818)	(139949)
			0	0	5%	0	0
2.3.6		Арендные обязательства	(68857)	(22616)	20%	(13771)	(4523)
			77263	0	5%	3863	0
2.3.7		внеоборотные активы	(11810)	(4414)	20%	(2362)	(883)
			(28160)	0	5%	(1408)	0
2.3.8		Кредиторская задолженность	6308	6830	20%	1262	1366
			(15640)	0	5%	(782)	0
2.3.9		Нематериальные активы	772	(7610)	20%	154	(1522)
			(11723)	0	5%	(586)	0
2.3.10		Основные средства	84510	18215	20%	16902	3643
			(31560)	0	5%	(1578)	0
3	2460	Прочее				-	-
4	2400	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода				1 489 082	771 974

Финансовый результат хозяйственной деятельности.

Финансовым результатом, полученным в 2024 году, является чистая прибыль в размере 1 489 082 тыс. рублей и в 2023 году - 771 974 тыс. рублей. По данным налогового учета финансовым результатом, полученным в 2024 г., является прибыль в размере 2 037 469 тыс. руб., в 2023 году - прибыль в размере 1 399 495 тыс. руб.

3.3 Расшифровка отдельных показателей отчета о движении денежных средств Общества:

В соответствии с п. 16 Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011) денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам.

Денежные потоки по финансовым вложениям, а именно поступления от Дебиторов в погашение задолженности по уступленным денежным требованиям, платежей клиентам в части финансирования уступленных денежных требований и перевод остатка по ним относятся к денежным потокам от текущих операций. Поступления от Дебиторов в погашение задолженности по уступленным денежным требованиям в 2024 г составили 442 344 734 тыс. руб, платежи клиентам в части финансирования уступленных денежных требований и перевод остатка по ним в 2024 г составили 445 166 223 тыс. руб. Разница между денежными потоками составила (2 821 489) тыс. руб. (строка 4126).

Денежные потоки от деятельности агентского факторинга, а именно, поступления от клиентов в погашение задолженности за исполненное поручение по выплате денежных средств в счет погашения долга за клиента относятся к денежным потокам от текущих операций. Поступления от клиентов в погашение задолженности за исполненное поручение в 2024 году составили 41 380 635 тыс.руб., платежи за клиента к третьим лицам во исполнение поручения в 2024 году составили 46 098 410 тыс.руб. Разница между денежными потоками составила (4 717 775) тыс. руб. (строка 4127).

Денежные потоки от деятельности финансового факторинга, а именно, поступления от клиентов обеспечительных платежей в обеспечение обязательств по агентским договорам и договорам купли-продажи. Поступления от клиентов в обеспечение обязательств по указанным договорам в 2024 году составили 1 731 395 тыс.руб., платежи клиентам в части возврата обеспечительного платежа в 2024 году составили 1 754 415 тыс.руб. Разница между денежными потоками составила (23 020) тыс. руб. (строка 4128).

4. Состояние чистых активов

Стоимость чистых активов Общества на 31.12.2024 г. составила 1 946 131 тыс. рублей. Показатели, характеризующие динамику изменения стоимости чистых активов Общества и уставного капитала Общества за три последних завершённых финансовых года, включая отчетный год представлена ниже:

Наименование	тыс. руб.		
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Нераспределенная прибыль	193 545	955 241	1 940 619
Размер уставного капитала	5 512	5 512	5 512
Чистые активы	199 057	960 753	1 946 131

5. Существенные ошибки предшествующего отчетного года

Ретроспективный метод корректировки отчетности за 2023 год.

После установленного законодательного срока представления в ФНС и даты утверждения собственником годовой бухгалтерской отчетности за 2023 год в бухгалтерском учете организации возникла хозяйственная операция (расход за 2023 год) сумма которой существенна к строкам бухгалтерской отчетности за 2023 год. В результате данной операции последовал ретроспективный пересчет показателей строк бухгалтерского баланса на дату 31.12.2023 года.

Наименование показателя	Строка Баланса	Сумма до корректировки	тыс.руб.	
			сумма до корректировки	сумма после корректировки
Нераспределенная прибыль	1370	965519	-10278	955241
в том числе:				
прибыли убытки отчетного периода	1372	771974	-10278	761696
Итого по разделу III	1300	971031	-10278	960753
Кредиторская задолженность	1520	36684433	10278	36694711
в том числе:				
расчеты по налогам и сборам	1522	321995	-2569	319426
прочая	1524	454607	12847	467454
Итого по разделу V	1500	37929044	10278	37939322

Согласно Учетной политике Общества ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период приводит к искажению статьи отчетности за отчетный год не менее чем на 5%.

6. Связанные стороны

В соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность оказывать влияние на деятельность другой стороны, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние. Информация о связанных сторонах по состоянию на 31.12.2024 г., предусмотренная п.14 ПБУ 1/2008 содержится в прилагаемой таблице.

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения, для Ф.Л. - гражданство, должность в организации	Характер взаимоотношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Тип, цели операций со связанными сторонами
1	Доступ к сведениям ограничен		Доля в размере 100% уставного капитала Общества	30.09.2020 г.	

Выплаты управленческому персоналу в 2024 году составили 28 055 тыс. рублей, в 2023 году – 25 569 тыс. рублей.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены в бухгалтерском балансе следующими показателями:

	тыс. руб.		
Наименование актива/обязательства	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Активы, в.т.ч.			
Денежные средства	0	158	719 360
Займы выданные и % к получению	0	0	31 735
Дебиторская задолженность	12 306	16 030	8 163
Обязательства, в.т.ч.			
Полученные кредиты и проценты к уплате	57 308 707	61 580 475	75 179 919
Кредиторская задолженность	3 060	7 935	3 588

Все расчеты между связанными сторонами осуществляются в денежной форме.
В следующей таблице представлены виды и общая сумма операций со связанными сторонами:

	тыс. руб.		
Виды операций	2022 г	2023 г	2024 г
Доходы:			
оказание услуг сервисного агента	114 215	85 919	80 148
лицензионный договор	3 060	3 280	3 735
проценты к получению	0	0	26 642
Итого доходы:	117 275	89 199	110 524
Расходы			
проценты к уплате	4 045 110	5 777 322	10 883 990
услуги банка	6 494	3 517	3 545
юридические услуги	0	3 786	3 707
аренда	0	742	742
Итого расходы:	4 051 604	5 785 367	10 891 983

Резервы по сомнительным долгам в отношении связанных сторон не создавались. Задолженность связанных сторон в отчетном и предыдущем периодах не списывалась. Сомнительных долгов и долгов, нереальных для взыскания, по состоянию на отчетную дату со связанными сторонами не числится.

7. События после отчетной даты, условные факты хозяйственной деятельности

Существенных событий после отчетной даты подлежащих отражению в бухгалтерской отчетности за 2024 год независимо от положительного или отрицательного его характера для Общества не происходило. Событие после отчетной даты признается существенным, если без знания о нем пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности организации (п. 6 ПБУ 7/98).

8. Основные риски хозяйственной деятельности.

Общество, являясь финансовой организацией, выделяет следующие основные виды рисков:

Кредитный риск – вероятность несвоевременного погашения имеющейся задолженности по полученным кредита и займам в силу наличия просроченной дебиторской задолженности, возникшей по договорам факторинга.

Процентный риск - риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок, в первую очередь связанный с различиями в структуре стоимостных параметров баланса, а именно наличием плавающих и фиксированных ставок как в рамках привлечения кредитов и займов, так и в рамках договоров финансирования дебиторской задолженности.

Политический риск — негативное влияние политических решений, событий или условий на прибыльность бизнеса или ожидаемую доходность Общества.

Дата составления 20 марта 2025 г.

Генеральный директор
ООО «МСП Факторинг»

А.В. Новиков

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0240DA69000BB2818C4256A8AD683D9FAE
Владелец: ООО "МСП ФАКТОРИНГ"
Действителен: с 16.10.2024 до 16.01.2026