

Заключение по результатам обзорной проверки
обобщенной промежуточной финансовой информации
ООО «Совкомбанк Факторинг»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.

Август 2024 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
обобщенной промежуточной финансовой информации
ООО «Совкомбанк Факторинг»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки обобщенной промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Обобщенный промежуточный отчет о финансовом положении	5
Обобщенный промежуточный отчет о совокупном доходе	6
Обобщенный промежуточный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников общества	7
Обобщенный промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Избранные пояснительные примечания к обобщенной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	11
4. Денежные средства и их эквиваленты	13
5. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	13
6. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по типам активов Компании	16
7. Налогообложение	17
8. Прочие активы и обязательства	17
9. Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	18
10. Выпущенные долговые ценные бумаги	18
11. Чистые активы, приходящиеся на участников	18
12. Договорные и условные обязательства	18
13. Процентные доходы по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	20
14. Чистые комиссионные доходы	20
15. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	20
16. Оценка справедливой стоимости	21
17. Раскрытие информации о связанных сторонах	23
18. События после отчетной даты	24



ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 75
Тел.: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Факс: +7 495 755 9701
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532
ОКПО: 59002827
КПП: 770501001

TSATR – Audit Services LLC
Sadovnicheskaya Nab., 75
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Fax: +7 495 755 9701
www.b1.ru

Заключение по результатам обзорной проверки обобщенной промежуточной финансовой информации

Единственному участнику
ООО «Совкомбанк Факторинг»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой обобщенной промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «Совкомбанк Факторинг», состоящей из обобщенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024 г., обобщенного промежуточного отчета о совокупном доходе, обобщенного промежуточного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников общества, и обобщенного промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («обобщенная промежуточная финансовая информация»).

Обобщенная промежуточная финансовая информация составлена на основе промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководство ООО «Совкомбанк Факторинг» несет ответственность за подготовку данной обобщенной промежуточной финансовой информации в соответствии с принципами учета, описанными в Примечании 2 «Основа подготовки отчетности» к прилагаемой обобщенной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной обобщенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка обобщенной промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая обобщенная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами учета, описанными в Примечании 2 «Основа подготовки отчетности» к прилагаемой обобщенной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Важные обстоятельства – принципы учета

Мы обращаем внимание на примечание 2 «Основа подготовки отчетности» к обобщенной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, в котором описываются использованные принципы подготовки обобщенной промежуточной финансовой информации. В обобщенной промежуточной финансовой информации не содержится вся необходимая информация, подлежащая представлению и раскрытию в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наш вывод не модифицирован в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Мы сформировали немодифицированный вывод в отношении обобщенной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в нашем заключении по результатам обзорной проверки от 29 августа 2024 г.

Бадмаева Наталья Юрьевна
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

29 августа 2024 г.

Сведения об аудиторе

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

Сведения об организации

Наименование: ООО «Совкомбанк Факторинг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 декабря 2007 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1077764078226.
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14.

Обобщенный промежуточный отчет о финансовом положении**по состоянию на 30 июня 2024 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	2 882 500	4 072 329
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	5	87 103 671	64 569 845
Текущий актив по налогу на прибыль		–	9 242
Отложенный актив по налогу на прибыль		941 854	883 048
Прочие активы	8	75 552	99 848
Итого активов		91 003 577	69 634 312
Обязательства			
Средства кредитных организаций		88 816 214	68 260 474
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	9	528 115	675 959
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	513 370	–
Резервы	12	5 765	19 425
Текущее налоговое обязательство		2 664	–
Прочие обязательства	8	225 004	225 195
Итого обязательства, исключая чистые активы, приходящиеся на участников		90 091 132	69 181 053
Уставный капитал		500	500
Нераспределенная прибыль/(убыток)		911 945	452 759
Итого чистых активов, приходящихся на участников		912 445	453 259
Итого обязательства и чистые активы		91 003 577	69 634 312

Подписано и утверждено к выпуску

Черных Сергей Иванович



Генеральный директор

Токарева Татьяна Анатольевна

Главный бухгалтер

29 августа 2024 г.

Обобщенный промежуточный отчет о совокупном доходе**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.***(в тысячах российских рублей)*

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки			
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	13	7 454 947	3 864 013
		7 454 947	3 864 013
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(6 010 243)	(2 287 240)
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	(36 850)	–
		(6 047 093)	(2 287 240)
Чистый процентный доход		1 407 854	1 576 773
Расходы по кредитным убыткам	5	(358 192)	(1 304 246)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов и требований по факторингу		1 049 662	272 527
Комиссионные доходы	14	21 831	54 732
Комиссионные расходы	14	(5 286)	(3 587)
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте: - переоценка валютных статей		(59)	9 863
Прочие (расходы)/доходы		(6 865)	(4 856)
Непроцентные доходы		9 621	56 152
Расходы на персонал	15	(356 396)	(423 880)
Административные и операционные расходы		(95 897)	(76 266)
Амортизация		(30 658)	(31 131)
Непроцентные расходы		(482 951)	(531 277)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		576 332	(202 598)
Расходы по налогу на прибыль	7	(117 146)	38 933
Прибыль за отчетный период		459 186	(163 665)
Прочий совокупный доход		–	–
Итого совокупный доход		459 186	(163 665)

Обобщенный промежуточный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников общества**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Приходится на участников общества</i>		<i>Итого чистых активов, приходящихся на участников</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	
На 31 декабря 2022 г.	500	234 476	234 976
Прибыль за отчетный период	–	(163 665)	(163 665)
Итого совокупный доход за отчетный период	–	(163 665)	(163 665)
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)	500	70 811	71 311
На 31 декабря 2023 г.	500	452 759	453 259
Прибыль за отчетный период	–	459 186	459 186
Итого совокупный доход за отчетный период	–	459 186	459 186
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	500	911 945	912 445

Обобщенный промежуточный отчет о движении денежных средств**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.***(в тысячах российских рублей)*

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. <i>(неаудировано)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. <i>(неаудировано)</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	7 449 294	3 917 232
Проценты выплаченные	(6 033 723)	(2 287 250)
Комиссии полученные	25 131	50 204
Комиссии выплаченные	(5 286)	(3 587)
Прочие доходы/(расходы)	(6 865)	(4 844)
Расходы на персонал выплаченные	(356 396)	(423 880)
Административные и операционные расходы	(95 897)	(76 266)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	976 258	1 171 609
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	(22 968 777)	(10 961 809)
Прочие активы	28 006	(332)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>		
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	(147 844)	(57 153)
Прочие обязательства	58 135	56 433
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(22 054 222)	(9 791 252)
Уплаченный налог на прибыль	(164 051)	(175 636)
Чистое поступление денежных средств на операционную деятельность	(22 218 273)	(9 966 888)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(111)	(325)
Приобретение НМА	(793)	(7 363)
Поступления от реализации основных средств и НМА	—	—
Чистое расходование денежных средств на инвестиционную деятельность	(904)	(7 688)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Средства кредитных организаций	20 555 740	9 520 171
Поступления от размещения долговых ценных бумаг	500 000	—
Погашение обязательств по аренде	(33 574)	(16 426)
Прочее	—	1 002
Распределение чистой прибыли	—	—
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	21 022 166	9 504 747
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	—	—
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	7 182	2 819
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(1 189 829)	(467 010)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4 4 072 329	1 895 409
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4 2 882 500	1 428 399

Прилагаемые примечания 1-18 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «Совкомбанк Факторинг» (до 25 октября 2021 г. – Общество с ограниченной ответственностью «НФК-Премиум») (далее – «Компания») создано в 2007 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. единственным участником Компании являлось ПАО «Совкомбанк», Компания не находилась под фактическим конечным контролем какого-либо одного физического лица.

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

С 7 февраля 2022 г. Компания является членом Ассоциации Факторинговых Компаний (АФК) – профессионального общественного объединения участников рынка факторинга в Российской Федерации.

Компании присвоен кредитный рейтинг:

Наименование рейтингового агентства	Кредитный рейтинг	
	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAA- Прогноз – стабильный	ruAA- Прогноз – стабильный

Среднесписочная численность работников Компании за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., составила 245 человек (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. – 272 человека) и списочная численность работников по состоянию на 30 июня 2024 г. – 255 человек (31 декабря 2023 г. – 265 человек).

По состоянию на 30 июня 2024 г. Компания имела 16 представительств (на 31 декабря 2023 г.: 17 представительств) на территории Российской Федерации.

Представительства на 30 июня 2024 г.:

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Принципы подготовки обобщенной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Настоящая обобщенная промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена на основе промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компании за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., подготовленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», путем копирования из нее без каких-либо изменений:

- ▶ промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024 г.;
- ▶ промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.;
- ▶ промежуточного сокращенного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников общества, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.;
- ▶ промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.

Избранные пояснительные примечания к настоящей обобщенной промежуточной сокращенной финансовой отчетности содержат информацию, позволяющую пользователям обобщенной промежуточной сокращенной финансовой отчетности получить представление о характере деятельности Компании, и не раскрывают информацию согласно Постановлению Правительства Российской Федерации от 13 сентября 2023 г. № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности» и Постановлению Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а именно исключена следующая информация:

- ▶ информация о сделках эмитента, его контролирующих лиц, подконтрольных ему лиц, включая информацию о том, что такие сделки не совершались;
- ▶ информация о связанных сторонах, с которыми эмитентом осуществляются хозяйственные операции;
- ▶ информация о финансовых вложениях эмитента;
- ▶ информация, в том числе обобщенная, о контрагентах эмитента, а также об их отраслевой и географической структуре.

В обобщенной промежуточной финансовой информации не содержится вся необходимая информация, подлежащая представлению и раскрытию в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Компания подготовила настоящую обобщенную промежуточную сокращенную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Настоящая обобщенная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Экономическая среда

Влияние геополитической ситуации

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

С конца февраля 2022 года иностранные государства и международные организации в отношении Российской Федерации и ряда российских физических лиц и организаций начали поэтапно вводить санкции – ограничительные политические и экономические меры. Санкции включают в себя масштабные ограничения для финансовой системы России (включая ЦБ РФ и крупнейшие банки), деятельности ряда российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также персональные санкции против руководства страны и крупнейших предпринимателей. В частности, в июне 2022 года под санкции попала Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), в результате чего российские инвесторы перестали иметь возможность получать купонные платежи по еврооблигациям, а также осуществлять сделки купли-продажи ценных бумаг с контрагентами из других стран.

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Экономическая среда (продолжение)

Руководство Компании полагает, что оно предприняло и продолжает предпринимать все надлежащие меры по минимизации эффекта введенных экономических санкций. С учетом этого, Руководство Компании не ожидает какого-либо значимого влияния введенных санкций на финансовые результаты Компании.

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

Учитывая хорошую диверсификацию портфеля, а также стабильную систему фондирования, Руководство Компании считает, что в настоящий момент отсутствуют основания полагать, что допущение о непрерывности деятельности не соблюдается. Руководство Компании регулярно проводит анализ применимости допущения о непрерывности деятельности при составлении финансовой отчетности.

Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2024 г., Компания отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ. Были скорректированы используемые макроэкономические корректировки, которые оказали влияние на размер ожидаемых кредитных убытков, раскрытых в Примечании 6.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Компания провела анализ возмещаемости отложенного налогового актива исходя из будущих прогнозных показателей прибыли и пришла к выводу, в обоснованности признания данного актива.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, завершившийся 31 декабря 2023 г.

Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Компания применила поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2024 г., но они не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2024 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 16

Поправки предусматривают следующее:

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- ▶ необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее в результате сделки продажи с обратной арендой, предусматривающей полностью переменные платежи, таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка в отношении сохраненных им прав пользования проданным активом.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации»

В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы разъяснить характеристики соглашений о финансировании поставщиков и потребовать дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности.

Переходные положения данных поправок разъясняют, что организации не обязаны раскрывать требуемую ими информацию в промежуточных периодах года их первоначального применения, данные поправки могут оказать влияние на годовую консолидированную финансовую отчетность за 2024 год.

Сегментная отчетность

Компания осуществляет деятельность в одном сегменте «Факторинговая деятельность»:

- ▶ заключение договоров на факторинговое обслуживание с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

(в тысячах российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
Кредитный рейтинг «ruAA»	2 899 796	4 096 842
Кредитный рейтинг «ruA-»	103	68
Денежные средства и их эквиваленты	2 899 899	4 096 910
Резерв под ОКУ	(17 399)	(24 581)
Денежные средства и их эквиваленты	2 882 500	4 072 329

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

По состоянию на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Компания не имела денежных средств и их эквивалентов с ограничением использования.

По состоянию на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Компания имела остатки на текущих счетах только в рублях в двух российских банках.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1, перехода между Этапами в течение периодов не было. Анализ изменений резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. и 30 июня 2023 г., приведен ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	24 581	11 441
Чистое изменение оценки резерва под ОКУ	(7 182)	(2 819)
Резерв под ОКУ на 30 июня	17 399	8 622

5. Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) по состоянию:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Факторинг с регрессом	32 847 353	31 758 126
Факторинг без регресса	60 575 217	38 673 922
	93 422 570	70 432 048
За вычетом резерва под ОКУ	(6 318 899)	(5 862 203)
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	87 103 671	64 569 845

Средний срок оборачиваемости факторингового портфеля Компании за шесть месяцев 2024 года составил 50-55 дней.

С целью оценки кредитного риска Компанией проводится финансовый и нефинансовый мониторинг, контролируется динамика и качество платежной дисциплины (с учетом короткой оборачиваемости и значимого числа траншей).

(в тысячах российских рублей)

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

Анализ изменений валовой балансовой стоимости по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., представлен в таблице:

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	64 757 482	324 982	5 349 584	70 432 048
Чистое изменение по начисленным комиссиям	304 301	(10 314)	197 248	491 235
Новые созданные или приобретенные активы	254 327 389	21 321	–	254 348 710
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(231 274 463)	(272 196)	(183 696)	(231 730 355)
Изменение Этапа	(704 621)	330 767	373 854	–
Списанные суммы	–	–	(119 068)	(119 068)
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	87 410 088	394 560	5 617 922	93 422 570

Анализ изменений валовой балансовой стоимости по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., представлен в таблице:

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	50 812 727	–	3 106 621	53 919 348
Чистое изменение по начисленным комиссиям	85 921	–	267 588	353 509
Новые созданные или приобретенные активы	149 730 697	–	–	149 730 697
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(138 852 474)	–	(77 212)	(138 929 686)
Изменение Этапа	(2 256 143)	1 105 545	1 150 598	–
Списанные суммы	–	–	(58 779)	(58 779)
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)	59 520 728	1 105 545	4 388 816	65 015 089

Резерв под ОКУ по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)

Анализ изменений резерва под ОКУ по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., представлен в таблице:

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	670 383	58 159	5 133 661	5 862 203
Чистое изменение оценки резерва под ожидаемые убытки	241 802	2 802	133 879	378 483
Чистое изменение резерва по начисленному и комиссионному доходу	–	(272)	197 553	197 281
Изменение Этапа	(7 293)	3 423	3 870	–
Списанные суммы	–	–	(119 068)	(119 068)
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	904 892	64 112	5 349 895	6 318 899

Анализ изменений резерва под ОКУ по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., представлен в таблице:

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	689 274	–	2 984 305	3 673 579
Чистое изменение оценки резерва под ожидаемые убытки	147 255	107 193	1 062 381	1 316 829
Чистое изменение резерва по начисленному и комиссионному доходу	1 165	–	257 299	258 464
Изменение Этапа	(30 593)	14 991	15 602	–
Списанные суммы	–	–	(58 779)	(58 779)
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)	807 101	122 184	4 260 808	5 190 093

(в тысячах российских рублей)

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

Резерв под ОКУ по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга), договорным и условным обязательствам, денежным средствам и их эквивалентам и прочим активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., по классам:

	Факторинг с регрессом	Факторинг без регресса	Договорные и условные обязательства	Денежные средства и их эквиваленты	Прочие активы	Итого
На 1 января 2024 г.	1 779 059	4 083 144	19 425	24 581	1 559	5 907 768
Расходы/(восстановление) за период	133 009	245 474	(13 660)	(7 182)	551	358 192
Начисленные проценты и комиссии по проблемной задолженности Этап 3	115 368	81 913	–	–	–	197 281
Списанные суммы	(25 309)	(93 759)	–	–	(13)	(119 081)
<i>в т.ч. списанные суммы начисленных комиссий по задолженности, относящейся к Этапу 3</i>	<i>(16 936)</i>	<i>(11 142)</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>(28 078)</i>
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	2 002 127	4 316 772	5 765	17 399	2 097	6 344 160

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга), договорным и условным обязательствам, денежным средствам и их эквивалентам и прочим активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., по классам:

	Факторинг с регрессом	Факторинг без регресса	Договорные и условные обязательства	Денежные средства и их эквиваленты	Прочие активы	Итого
На 1 января 2023 г.	606 019	3 067 560	41 124	11 441	484	3 726 628
Расходы/(восстановление) за период	896 350	420 479	(9 869)	(2 819)	105	1 304 246
Начисленные проценты и комиссии по проблемной задолженности Этап 3	91 345	167 119	–	–	–	258 464
Списанные суммы	(4 756)	(54 023)	–	–	(11)	(58 790)
<i>в т.ч. списанные суммы начисленных комиссий по задолженности, относящейся к Этапу 3</i>	<i>(3 058)</i>	<i>(30 025)</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>(33 083)</i>
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)	1 588 958	3 601 135	31 255	8 622	578	5 230 548

(в тысячах российских рублей)

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

Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг), отнесенное к Этапу 3

Списание финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга) клиентам может произойти только при наличии оснований, предусмотренных законом, после получения одобрения со стороны Факторингового комитета, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего решения Единственного участника.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Полученное обеспечение:

- ▶ поручительства полученные.

По факторингу с регрессом, в случае невыплат дебитора по основному долгу, клиент Компании обязуется произвести выплаты вместо дебитора, тем самым снижая кредитный риск по данному типу сделок.

Концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга)

На 30 июня 2024 г. концентрация финансирования дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинга), выданного Компанией десяти крупнейшим независимым сторонам, составила 38 669 316 тыс. руб. (41,39% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2023 г.: 23 833 908 тыс. руб. или 33,84%). По выданному финансированию был создан резерв в размере 460 216 тыс. руб. (31 декабря 2023 г.: 297 793 тыс. руб.).

6. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по типам активов Компании

Резерв под ОКУ по финансовым инструментам на 30 июня 2024 г. представлен в таблице:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	4	17 399	–	–	17 399
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	5	904 892	64 112	5 349 895	6 318 899
Поручительства, предоставленные клиентам	12	5 765	–	–	5 765
Прочие активы		–	–	2 097	2 097
Итого резерв под ОКУ		928 056	64 112	5 351 992	6 344 160

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

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	4	24 581	–	–	24 581
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	5	670 383	58 159	5 133 661	5 862 203
Поручительства, предоставленные клиентам	12	19 424	1	–	19 425
Прочие активы		–	–	1 559	1 559
Итого резерв под ОКУ		714 388	58 160	5 135 220	5 907 768

(в тысячах российских рублей)

7. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (неаудировано)
Расход по текущему налогу	(175 952)	(160 002)
Экономия/(расход) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	58 806	198 935
Расход по налогу на прибыль	(117 146)	38 933

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний за шесть месяцев 2024 года и в 2023 году составляла 20%.

8. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые активы		
Актив в форме права пользования до вычета амортизации	165 190	124 889
Амортизация актива в форме права пользования	(146 898)	(119 645)
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по хозяйственным операциям	19 066	35 716
Нематериальные активы	32 723	34 514
Амортизация нематериальных активов	(1 646)	(2 582)
Основные средства	20 969	22 239
Амортизация основных средств	(15 338)	(14 521)
Предоплата по операционным налогам	519	1 317
Прочее	967	17 921
Прочие активы	75 552	99 848

По состоянию на 30 июня 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. Компания не имела ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 30 июня 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. Компания не имела договорных обязательств по приобретению основных средств.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Задолженность по уплате операционных налогов	193 655	200 281
Начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам	29 809	23 698
Обязательства по аренде	50	7
Прочее	1 490	1 209
Прочие обязательства	225 004	225 195

По состоянию на 30 июня 2024 г. начисленные дополнительные компенсации и прочие выплаты сотрудникам включают резерв по неиспользованным отпускам в размере 29 809 тыс. руб. (31 декабря 2023 г.: 23 698 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

9. Расчеты с клиентами по факторинговым операциям

По состоянию на 30 июня 2024 г. незавершенные расчеты по факторинговым операциям составляют 386 858 тыс. руб. (31 декабря 2023 г.: 513 182 тыс. руб.), по данной статье отражена сумма поступивших от клиентов и дебиторов денежных средств, находящихся в обработке. Период обработки данных операций составляет в среднем до двух рабочих дней.

По состоянию на 30 июня 2024 г. обязательства перед контрагентами составляют 141 257 тыс. руб. (31 декабря 2023 г.: 162 777 тыс. руб.), по данной статье отражены остаточные платежи, подготовленные к перечислению контрагентам.

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2024 г. выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой выпущенные облигации, номинированные в рублях, на общую сумму 500 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 0 тыс. руб.).

30 января 2024 г. Компания выпустила 500 000 облигаций. Номинальная стоимость облигации – 1 000 рублей. Срок обращения – 5 лет. Оферта – 1,5 года. Купонный период – 91 день. Ставка купона – 16% годовых. Цена размещения – 100% от номинальной стоимости. Размещение на площадке Московской биржи, второй уровень листинга. Депозитарием выпуска является НКО АО НРД.

11. Чистые активы, приходящиеся на участников

По состоянию на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. номинальный уставный капитал составлял 500 тыс. руб.

Уставный капитал сформирован за счет вклада Единственного участника в российских рублях. Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен.

За 6 месяцев 2024 года и в 2023 году дивиденды не выплачивались.

12. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

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

(в тысячах российских рублей)

12. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Компании, Компанией в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

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

На 30 июня 2024 г. руководство Компании считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Компании в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 30 июня 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. договорные и условные обязательства Компании включали в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Обязательства кредитного характера		
Поручительства, предоставленные клиентам	557 022	1 876 699
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	19 444	14 552
Договорные и условные обязательства	576 466	1 891 251

Договорные и условные обязательства представлены поручительствами, предоставленными клиентам, выплата по которым осуществляется в случае неплатежа со стороны дебитора.

По состоянию на 30 июня 2024 г. по договорным и условным обязательствам Компания создала резерв под ОКУ: по поручительствам, предоставленным клиентам, в сумме 5 765 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 19 425 тыс. руб.).

Все остатки по договорным и условным обязательствам относятся к Этапу 1. Анализ изменений резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., приведен в таблице:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (неаудировано)
Резерв под ОКУ на начало периода	19 425	41 124
Изменение оценки резерва под ОКУ и суммы резерва под ОКУ по условным обязательствам вследствие создания или приобретения условных обязательств	18 621	54 965
Уменьшение суммы резерва под ОКУ вследствие погашения условных обязательств	(32 281)	(64 834)
Резерв под ОКУ на конец периода	5 765	31 255

Страхование

Компания не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности не имеет широкого распространения в России.

(в тысячах российских рублей)

13. Процентные доходы по финансированию дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)

Процентные доходы по финансированию дебиторской задолженности (факторинг) включают следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (неаудировано)</i>
Финансирование дебиторской задолженности (факторинг)	6 650 482	3 078 009
Обслуживание дебиторской задолженности	804 465	786 004
Процентные доходы по финансированию дебиторской задолженности (факторинг)	7 454 947	3 864 013

14. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (неаудировано)</i>
Комиссионные доходы от предоставления поручительств клиентам	15 923	54 354
Прочие доходы	5 908	378
Комиссионные доходы	21 831	54 732
Комиссионные расходы, связанные с факторинговыми операциями	(3 657)	(2 223)
Комиссионные сборы по переводам денежных средств	(1 581)	(1 311)
Прочие расходы	(48)	(53)
Комиссионные расходы	(5 286)	(3 587)
Чистые комиссионные доходы	16 545	51 145

15. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (неаудировано)</i>
Заработная плата и премии	283 948	340 423
Отчисления на социальное обеспечение	72 448	83 457
Расходы на персонал	356 396	423 880
Административные и прочие операционные расходы	95 897	76 266

(в тысячах российских рублей)

16. Оценка справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2024 г. представлен в таблицах:

Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Денежные средства и их эквиваленты	2 882 500	–	–	2 882 500
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	–	–	87 183 263	87 183 263

Обязательства справедливая стоимость которых раскрывается	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Средства кредитных организаций	–	–	88 816 214	88 816 214
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	–	–	528 115	528 115
Выпущенные долговые ценные бумаги	513 370	–	–	513 370

Анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 г. представлен в таблице:

Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Денежные средства и их эквиваленты	4 072 329	–	–	4 072 329
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	–	–	64 600 281	64 600 281

По состоянию на 31 декабря 2023 г. финансовые обязательства относятся к Уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах российских рублей)

16. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 30 июня 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>Справедливая стоимость 30 июня 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 30 июня 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>Балансовая стоимость 31 декабря 2023 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 31 декабря 2023 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 31 декабря 2023 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 882 500	2 882 500	–	4 072 329	4 072 329	–
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг)	87 103 671	87 183 263	79 592	64 569 845	64 600 281	30 436
	89 986 171	90 065 763	79 592	68 642 174	68 672 610	30 436
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	88 816 214	88 816 214	–	68 260 474	68 260 474	–
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	528 115	528 115	–	675 959	675 959	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	513 370	513 370	–	–	–	–
	89 857 699	89 857 699	–	68 936 433	68 936 433	–
Итого непризнанный доход/(расход)			79 592			30 436

(в тысячах российских рублей)

16. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

17. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

За шесть месяцев 2024 года и в 2023 году условия проведения операций со связанными сторонами соответствовали рыночным.

К ключевому управленческому персоналу Компания относит руководителей, занимающих ключевые управленческие позиции, таких как директора, главный бухгалтер и их заместители, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Компании.

Остатки на конец отчетного периода, обороты, доходы и расходы за отчетный период по операциям со связанными сторонами представлены в таблицах⁽¹⁾:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)		31 декабря 2023 г.	
	Компании, находящиеся под контролем Единственного участника	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под контролем Единственного участника	Ключевой управленческий персонал
Прочие активы	819	–	8	–
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (неаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (неаудировано)	
	Компании, находящиеся под контролем Единственного участника	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под контролем Единственного участника	Ключевой управленческий персонал
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	600	–	1 200	–
Прочий доход/(расход)	228	–	206	–
Заработная плата и премии	–	(43 474)	–	(31 878)
Административные и операционные расходы	(4 055)	–	(2 653)	–

⁽¹⁾ Компания не раскрывает в таблицах остатки на конец отчетного периода, обороты, доходы и расходы за отчетный период по операциям с Единственным участником Компании.

(в тысячах российских рублей)

18. События после отчетной даты

Изменение в налоговом законодательстве

12 июля 2024 г. был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 г. Применение данного закона приведет к изменению отложенных налоговых активов, отложенных налоговых обязательств и расходов по отложенному налогу на прибыль. Однако по состоянию на дату выпуска настоящей промежуточной финансовой отчетности Компания не завершила оценку этого влияния. Данное изменение законодательства не повлияет на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

Изменение экономической среды

26 июля 2024 г. Советом директоров Банка России было принято решение повысить ключевую ставку на 200 б.п., до 18,00% годовых.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 24 листа(ов)