

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ООО «РУСФИНАНС» за 2020 год**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	2
2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	2
3. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	6
4. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	7
5. ЗАПАСЫ	9
6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	9
7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	11
8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	11
9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	12
10. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	12
11. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ	13
12. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	14
13. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА	14
14. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	15
15. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	16
16. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	17
17. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ	20
18. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	22
19. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «РУСФИНАНС» (далее - Общество) за 2020 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общество было образовано в 2002 году (Свидетельство о государственной регистрации N 1027739094525 от 17 июня 2002 года)

Юридический адрес 125445, Москва г, ул. Смольная, д.22, стр.1, пом. VIII, ком.78, эт. 3
Единственным участником Общества является ПАО АКБ «РОСБАНК» (далее «Единственный участник»).

Сосьете Женераль (С.А.), осуществляющий косвенный контроль над Обществом через ее Единственного участника, является иностранным банком, у которого отсутствуют лица, под контролем либо значительным влиянием через находящиеся в публичном обращении акции которых он (Сосьете Женераль) находится.

Общество осуществляет следующие основные виды деятельности:

Оптовая продажа автомобилей Мазда официальным дилерам с предоставлением им коммерческого кредита (отсрочки платежа) и с переходом права собственности на автомобили после полной оплаты.

Среднегодовая численность работающих сотрудников Общества в 2020 году составила 12 человек. Численность работающих на 31 декабря 2019 г. сотрудников Общества составила 13 человек.

У Общества отсутствуют совет директоров. Согласно Устава Общества его органами управления являются общее собрание участников и генеральный директор (единоличный исполнительный орган).

Настоящая отчетность была подписана (утверждена) 12 марта 2020 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г., 18 сентября 2006 г., 26 марта 2007 г., 25 октября 2010 г. и 24 декабря 2010 года), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2020 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

Неопределенность оценочных значений

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

- резерв по сомнительным долгам;
- резерв под обесценение финансовых вложений;
- резервы, образованные в связи с последствиями условных фактов хозяйственной деятельности.

Основные средства

В соответствии с п.п. 7, 8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

В соответствии с п. 20 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» сроки полезного использования основных средств

(в месяцах), использованные для начисления амортизации, приведены ниже:

Группы основных средств	Сроки полезного использования
Компьютерная техника	26-60
Офисная техника	61
Производственный и хозяйственный инвентарь	61-241
Другие виды основных средств	72-241

Сроки полезного использования для основных средств, приобретенных до 1 января 2002 г., устанавливались в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств (п. 14 ПБУ 6/01).

В соответствии с п. 11 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом:

- Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей.
- При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость основных средств, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств.

Материально-производственные запасы

В соответствии с п. 2 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» в качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

- используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
- предназначенные для продажи;
- используемые для управленческих нужд организации.

Товары (автомобили) являются частью материально-производственных запасов, приобретенных или полученных от других юридических лиц и предназначенные для продажи.

Единицей учета товаров признается номенклатурный номер- VIN автомобиля.

До отгрузки конечным покупателям автомобили хранятся на складе поставщика, у которого Общество приобретает автомобили.

Переход права собственности на автомобиль к покупателю происходит в момент оплаты (определяется условиями договора), при этом возможны два варианта, зависящих от момента оплаты:

- оплата товара до отгрузки;
- оплата товара после отгрузки.

В соответствии с п.п. 5, 6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», материально-производственные запасы учитываются по фактической себестоимости приобретения. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При отпуске материально-производственных запасов (кроме автомобилей) в производство и ином их выбытии их оценка производится по методу средней взвешенной себестоимости, автомобили - по фактической себестоимости приобретения.

В соответствии с п. 24 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», на конец отчетного года

материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, определяемой исходя из указанных выше способов оценки запасов.

Дебиторская задолженность

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

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. В частности, сомнительной признается задолженность по договорам продажи с юридическими лицами, состоящая из задолженности за товар (автомобиль), процентов за пользование коммерческим кредитом и штрафов.

Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 № 32н (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г., 18 сентября 2006 г., 27 ноября 2006 г.)). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п. 12 ПБУ 9/99):

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены

Расходы

В соответствии с п. 17 ПБУ 10/99 «Расходы организации» управленческие и коммерческие расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации» управленческие и коммерческие расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Учет расходов по займам и кредитам

В соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 6 октября 2008 № 106н, расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются проценты на сумму займа (кредита), подлежащие уплате заимодавцу (кредитору) в размере и на условиях, предусмотренных договорами займа (кредита).

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, включаются в состав прочих расходов равномерно независимо от условий их оплаты согласно договорам займа (кредита).

Способы оценки имущества

В соответствии с п. 1 ст. 11 Федерального закона № 402-ФЗ оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного в самой организации, по стоимости его изготовления.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности Общества в отчетном периоде.

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) денежные потоки в счет погашения долгов по договорам займа, которые ранее были переуступлены в коллекторские агентства и обратный возврат их отправителю; б) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее; в) возврат ошибочно перечисленных оплат по договорам с контрагентами; г) денежные средства, уплаченные в качестве компенсации понесенных расходов.

Учет денежных потоков в иностранной валюте

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

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

Остатки денежных средств в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006). Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

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

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

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

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2020г. составил:

Доллар США—73,8757 рублей;

Евро—90,6824 рублей.

Состав годовой бухгалтерской отчетности.

Состав годовой бухгалтерской отчетности включает следующие формы:

- Бухгалтерский баланс,
- Отчет о финансовых результатах,
- Отчет об изменениях капитала,
- Отчет о движении денежных средств,
- Пояснения в текстовой форме.

Иное

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

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

3. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение и наличие основных средств и накопленной амортизации представлено в табличной форме ниже:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
Основные средства - всего	за 2020 г.	288	(202)	-	79	(79)	(20)	209	(143)
	за 2019 г.	288	(183)	-	-	-	(19)	288	(202)
в том числе: Офисное оборудование	за 2020 г.	288	(202)	-	79	(79)	(20)	209	(143)
	за 2019 г.	288	(183)	-	-	-	(19)	288	(202)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств без учета износа составила 104 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 183 тыс. руб., 31 декабря 2018 г.: 183 тыс. руб.)

4. ПРИОБРЕТЕНИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Движение и наличие нематериальных активов представлено в табличной форме ниже:

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
		первоначальная стоимость	Поступило	Выбыло объектов	первоначальная стоимость
Нематериальные активы - всего	за 2020 г.	-	13 112	-	13 112
в том числе: Программное обеспечение (исключительное право)	за 2020 г.	-	13 112		13 112

Данное программное обеспечение не введено в эксплуатацию.

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в табличной форме ниже:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	за 2020 г.	6 125 165	-	-	(6 125 134)	-	31	-
	за 2019 г.	6 125 165	-	-	-	-	6 125 165	-
в том числе: Вложения в уставные капиталы зависимых и дочерних обществ	за 2020 г.	6 125 165	-	-	(6 125 134)	-	31	-
	за 2019 г.	6 125 165	-	-	-	-	6 125 165	-
Краткосрочные - всего	за 2020 г.	-	-	56 705 000	(49 937 000)	-	6 768 000	-
	за 2019 г.	968 003	(92 003)	2 945 013	(3 913 016)	92 003	-	-
в том числе: Депозиты	за 2020 г.	-	-	56 705 000	(49 937 000)	-	6 768 000	-
	за 2019 г.	864 000	-	2 945 000	(3 809 000)	-	-	-
Займы физическим лицам	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-
	за 2019г.	92 003	(92 003)	13	(92016)	92 003	-	-
Займы юридическим лицам	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-
	за 2019 г.	12 000	-	-	(12 000)	-	-	-
Финансовых вложений - итого	за 2020 г.	6 125 165	-	56 705 000	(56 062 134)	-	6 768 031	-
	за 2019 г.	7 093 168	(92 003)	2 945 013	(3 913 016)	92 003	6 125 165	-

Долгосрочные финансовые вложения

По состоянию на 31 декабря 2020 года и сопоставимые даты стоимость долгосрочных финансовых вложений составила:

Вложения в уставные капиталы зависимых и дочерних обществ, в том числе	Доля владения (%)	2020 г.	2019 г.	2018 г.
ООО «РБ Факторинг»	99,99	-	6 125 134	6 125 134
ООО "РБ Лизинг"	0.001	31	31	31
Резерв		-	-	-
Итого, за вычетом резерва		31	6 125 165	6 125 165

Краткосрочные финансовые вложения

По состоянию на 31 декабря 2020г. Обществом были осуществлены следующие краткосрочные депозитные вклады:

Депозиты в разрезе сроков погашения	Сумма	Срок погашения	Процентная ставка (от/до)
ПАО «РОСБАНК»	645 000	Менее 1 месяца	3,15
ПАО «РОСБАНК»	430 000	Менее 1 месяца	3,15
ПАО «РОСБАНК»	450 000	Менее 1 месяца	3,15
ПАО «РОСБАНК»	285 000	Менее 1 месяца	3,15
ПАО «РОСБАНК»	360 000	Менее 1 месяца	3,25
ПАО «РОСБАНК»	600 000	Менее 1 месяца	3,15
ПАО «РОСБАНК»	490 000	Менее 1 месяца	3,15
ПАО «РОСБАНК»	720 000	Менее 1 месяца	3,15
ПАО «РОСБАНК»	490 000	Менее 1 месяца	3,10
ПАО «РОСБАНК»	500 000	Менее 1 месяца	3,10
ПАО «РОСБАНК»	480 000	Менее 1 месяца	3,35
ПАО «РОСБАНК»	475 000	Менее 1 месяца	3,35
ПАО «РОСБАНК»	420 000	Менее 1 месяца	3,00
ПАО «РОСБАНК»	423 000	Менее 1 месяца	3,00
Итого депозитные вклады	6 768 000		

По состоянию на 31 декабря 2019г.у Обществаотсутствоваликраткосрочные депозитные вклады.

По состоянию на 31 декабря 2018г. Обществом были осуществлены следующие краткосрочные депозитные вклады:

Депозиты в разрезе сроков погашения	Сумма	Срок погашения	Процентная ставка (от/до)
ПАО «РОСБАНК»	200 000	Менее 1 месяца	6,5
ПАО «РОСБАНК»	200 000	Менее 1 месяца	6,5
ПАО «РОСБАНК»	300 000	Менее 1 месяца	7,1
ПАО «РОСБАНК»	100 000	Менее 1 месяца	6,5
ПАО «РОСБАНК»	64 000	Менее 1 месяца	5,0
Итого депозитные вклады	864000		

Предоставленные займы

По состоянию на 31 декабря 2020 годаи сопоставимые датыпредоставленные займы включали:

Заемщик	2020 г.	2019 г.	2018 г.	Полученное обеспечение
Физические лица	-	-	92 003	Без обеспечения
Резерв	-	-	(92003)	
Юридические лица	-	-	12 000	Без обеспечения
Резерв	-	-	-	
Итого предоставленные займы, за вычетом резерва	-	-	12 000	

В 2019 году вся непогашенная задолженность по договорам займа с физическими лицами была продана по договору уступки прав. Договор займа с юридическим лицом был расторгнут в связи с неуплатой и отражен в балансе в статье «Дебиторская задолженность»

Резерв под обесценение финансовых вложений по договорам займа физических лиц

Движение резерва под обесценение финансовых вложений за 2020 и 2019 года представлено следующим образом:

Финансовые вложения	На 31 декабря 2018 года	Создание/(восстановление) резерва	Использование резерва	На 31 декабря 2019 года	Создание/(восстановление) резерва	Использование резерва	На 31 декабря 2020 года
Физические лица	92 003	(92 003)	-	-	-	-	-
Итого	92 003	(92 003)	-	-	-	-	-

В связи с тем, что в 2010 году Обществом прекращена деятельность по предоставлению займов физических лиц, данные резервы больше не создаются. В 2019 году происходило только восстановление ранее созданного резерва в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания.

6. ЗАПАСЫ

Информация о наличии и движении запасов в отчетном периоде представлена в табличной форме ниже:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода	
		себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		себестоимость	величина резерва под снижение стоимости
					себестоимость	резерв под снижение стоимости		
Запасы - всего	за 2020 г.	5 787 511	(1940)	69498560	(73564 191)	(1 940)	1721880	-
	за 2019 г.	1 848 742	(1387)	94 463 743	(90 524 974)	(553)	5 787 511	(1940)
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	за 2020 г.	1	-	8	(8)	-	1	-
	за 2019 г.	1	-	31	(31)	-	1	-
Товары для перепродажи	за 2020 г.	2 857 921	-	38 095 434	(39 950 189)	-	1 003 166	-
	за 2019 г.	584 003	-	50 871 786	(48 597 868)	-	2 857 921	-
Товары отгруженные	за 2020 г.	2 927 263	-	31 402 589	(33 611 417)	-	718 435	-
	за 2019 г.	1 263 085	-	43 585 041	(41 920 863)	-	2 927 263	-
Обесцененные товары	за 2020 г.	1 940	(1940)	-	(1 940)	(1940)	-	-
	за 2019 г.	1 387	(1387)	6 327	(5 774)	(553)	1 940	(1940)
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	за 2020 г.	386	-	529	(637)	-	278	-
	за 2019 г.	266	-	558	(438)	-	386	-

Резерв под обесценение товара

В соответствии с учетной политикой Общества был сформирован резерв под обесценение товара. Движение

резерва под обесценение товара за 2020 и 2019 года представлено следующим образом:

Товар	На 31 декабря 2018 года	Создание резерва	Восстановление резерва	На 31 декабря 2019 года	Создание резерва	Восстановление резерва	На 31 декабря 2020 года
Автомобили	1 387	6 327	(5 774)	1 940	-	(1 940)	-
Итого	1 387	6 327	(5 774)	1 940	-	(1 940)	-

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность на 31 декабря 2020 года и сопоставимые даты представлена следующим образом:

Дебиторы	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Покупатели и заказчики	42 280	45 179	41 849
В том числе:			
<i>физические лица по комиссиям, процентам, штрафам</i>	-	-	19 234
<i>дилеры</i>	42 280	45 176	22 615
<i>прочие</i>	-	3	
Авансы выданные	374	7 706	174
Расчеты по налогам и сборам	75	75	5 172
Расчеты с государственными внебюджетными фондами	1 112	1 000	620
Прочая дебиторская задолженность	5 037	13 248	6 664
В том числе:			
<i>физические лица</i>	16	-	3 540
<i>проценты по размещенным денежным средствам</i>	4 754	-	1 129
<i>прочие дебиторы</i>	-	12 962	1 744
<i>прочая дебиторская задолженность</i>	267	286	251
Итого	48 878	67 208	54 479
Резерв по сомнительным долгам	(2 333)	(15 231)	(24 995)
В том числе			
<i>физические лица</i>	(16)	-	(22 774)
<i>прочие дебиторы</i>	-	(12 962)	
<i>дилеры Mazda</i>	(2 317)	(2 269)	(2 221)
Итого с учетом резерва	46 545	51 977	29 484

В связи с тем, что Общество осуществляет облагаемые и необлагаемые налогом на добавленную стоимость (НДС) виды деятельности и, соответственно, заявляет к вычету не всю сумму уплаченного поставщикам НДС, а лишь часть, определенную в соответствии с п. 4 ст. 170 Налогового Кодекса РФ, дебиторская задолженность по «Авансам выданным» показывается вместе с НДС.

Резерв по сомнительным долгам

В соответствии с учетной политикой Общества в 2019 году был сформирован резерв по начисленным, но не полученным процентам за пользование коммерческим кредитом и штрафам по соглашениям с юридическими лицами, выставленным претензиям по расторгнутому договору займа с юридическим лицом. Движение резерва по сомнительным долгам за 2020 и 2019 года представлено следующим образом:

Сомнительные долги	На 31 декабря 2018 года	Создание/ (восстановление) резерва	Использование резерва	На 31 декабря 2019 года	Создание/ (восстановление) резерва	Использование резерва	На 31 декабря 2020 года
Физические лица	22 774	106/ (21 997)	(883)	-	16		16
Дилеры	2 221	48	-	2 269	48	-	2 317
Прочие дебиторы	-	12 962	-	12 962	-	(12 962)	-
Итого	24 995	13 116/ (21 997)	(883)	15 231	64	(12 962)	2 333

Резерв по сомнительным долгам по займам физических лиц.

В связи с тем, что в 2010 году Обществом прекращена деятельность по предоставлению займов физических лиц, в 2019 году была продана задолженность по всем договорам займа с физическими лицами и ранее созданный резерв был восстановлен. В 2020 году начислен резерв в размере 16 тыс.руб. (100%) от задолженности по договору займа физического лица, присужденной на основании решения суда.

Резерв по сомнительным долгам по дилерам.

В 2016-2018 годах был создан резерв в размере 100 % от суммы не выполненных обязательства по оплате начисленных процентов за пользование коммерческим кредитом и штрафам за просрочку оплаты автомобилей следующим дилерам Мазда: ЗАО «Макс Мотор Престиж», ООО «ААА Независимость Премьер Авто», ООО «Независимость Екатеринбург М», ООО «Независимость Уфа М».

В 2019 был создан резерв в размере 50% от суммы просроченной задолженности, по оплате начисленных процентов за пользование коммерческим кредитом и штрафам за просрочку оплаты автомобилей последующим дилером Мазда: ООО "Модус М", ООО "Модус-Новороссийск".

В 2020 году данный резерв по дилерам Мазда: ООО "Модус М", ООО "Модус-Новороссийск" был доначислен до 2 317 тыс.руб. (100%)

Резерв по выставленным претензиям.

В 2019 был создан резерв в размере 12 962 тыс.руб. (100%) от суммы просроченной задолженности по договору займа и по оплате начисленных процентов по ООО "ТУ БИ МАРКЕТ", договор с которым был расторгнут и выставлена претензия на возврат долгов. В 2020 году резерв был восстановлен в связи с погашением задолженности.

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства включают по состоянию на 31 декабря 2020 года и сопоставимые даты:

	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	66 565	2 648	2 265
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	-	168	189
Итого денежные средства в составе бухгалтерского баланса	66 565	2 816	2 454

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На 31 декабря 2020 года и сопоставимые даты прочие активы состояли из следующих позиций:

Виды активов	2020 г.		2019 г.		2018 г.	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
НДС с товаров отгруженных	-	144 905	-	597 407	-	229 558
Расходы на приобретение неисключительных прав и лицензий	4	-	100	-	247	-
Прочие	-	-	150	-	-	-
Итого	4	144 905	250	597 407	247	229 558

10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

На 31 декабря 2020 года и сопоставимые даты размер уставного капитала Общества был следующий:

	Уставный капитал (тыс. руб.)	Доли, принадлежащие Обществу
На 31 декабря 2018 г.	6 546 862	-
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-	-
Изменение доли, принадлежащей Обществу	-	-
На 31 декабря 2019 г.	6 546 862	-
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-	-
Изменение доли, принадлежащей Обществу	-	-
На 31 декабря 2020 г.	6 546 862	-

В 2019 году была распределена прибыль на выплату дивидендов в размере 1 000 000 тыс. руб.. В 2020 году участники Общества приняли решение не распределять прибыль на выплату дивидендов (решение № 4 от 27.08.2020).

11. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Заемные средства по состоянию на 31 декабря 2020 года и сопоставимые даты состояли из:

	2020 г.		2019 г.		2018 г.	
	Краткосрочные заемные средства	Долгосрочные заемные средства	Краткосрочные заемные средства	Долгосрочные заемные средства	Краткосрочные заемные средства	Долгосрочные заемные средства
Кредиты	-	-	3 995 000	-	1 400 000	-
Проценты по кредитам	-	-	5 088	-	969	-
Итого заемные средства	-	-	4 000 088	-	1 400 969	-

Сумма расходов по кредитам, включенная в состав прочих расходов, в 2020 году составила 109203 тыс. руб. в 2019 году составила 266015 тыс. руб.,

Заемные средства

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2020 года отсутствуют
Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2019 года имели следующую структуру:

Наименование	Остаток кредитов на 31.12.2019 г.	Годовая процентная ставка	Срок погашения	Предоставленные обеспечения
Кредит ПАО РОСБАНК -	2935 000			

итого				
КредитПАО РОСБАНК	300 000	7,08%	10.01.2020	нет
КредитПАО РОСБАНК	700 000	7,08%	13.01.2020	нет
КредитПАО РОСБАНК	200 000	7,08%	16.01.2020	нет
КредитПАО РОСБАНК	400 000	7,08%	17.01.2020	нет
КредитПАО РОСБАНК	285 000	7,08%	20.01.2020	нет
КредитПАО РОСБАНК	150 000	7,08%	21.01.2020	нет
КредитПАО РОСБАНК	250 000	7,08%	23.01.2020	нет
КредитПАО РОСБАНК	400 000	7,08%	24.01.2020	нет
КредитПАО РОСБАНК	250 000	7,08%	27.01.2020	нет
Кредит ООО Русфинанс Банк -итого	1 060 000			
Кредит ООО Русфинанс Банк	260 000	7,38%	14.01.2020	нет
Кредит ООО Русфинанс Банк	200 000	7,11%	20.01.2020	нет
Кредит ООО Русфинанс Банк	300 000	7,11%	27.01.2020	нет
Кредит ООО Русфинанс Банк	300 000	7,03%	14.02.2020	нет
Итого заемные средства	3 995 000			

12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31 декабря 2020 года и сопоставимые даты оценочные обязательства состояли из следующих позиций:

	Судебные иски	Неиспользованные отпуска	Итого
31 декабря 2018 г.	-	878	878
Признано в отчетном периоде		1 445	1 445
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности	-	(1 348)	(1 348)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	-	-	-
31 декабря 2019 г.		975	975
Признано в отчетном периоде	446	1 351	1 797
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности	-	(1 309)	(1 309)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	-	-	-
31 декабря 2020 г.	446	1 017	1 463

Судебные иски.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. у Обществосозданооценочное обязательство в сумме 446 тыс. руб. на покрытие убытков в связи с судебным иском к Обществу со стороны юридического лица. По состоянию на 31.12.2020 Общество не участвовало в судебных разбирательствах в качестве Истца/Ответчика, которые бы смогли существенно повлиять на финансовое состояние организации.

Предстоящая оплата отпусков работников.

Оценочное обязательств сумме 1 351 тыс. руб. создано в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2020 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2020 г. будет использован в первой половине 2021 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 г.

13. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность на 31 декабря 2020 года и сопоставимые даты представлена следующим образом:

Кредиторы	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Денежные средства, полученные от физических лиц	7	501	968
В том числе:			
<i>переплата</i>	7	307	901
<i>неопознанные платежи</i>		194	67
Авансы полученные	24466	33952	8 270
НДС по авансам полученным	-	(394)	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1190	1 258 446	2 194
В том числе:			
<i>ООО «Мазда Мотор Рус»</i>	1164	1257235	936
<i>прочие поставщики</i>	26	1211	1 258
Задолженность по налогам и сборам	20596	13942	316
Прочая	-	3	3
Итого	46259	1 306 450	11 751

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 года Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

14. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ 10/99): за 2020 год

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
<i>Реализация автомобилей</i>	42 800 138	42 159 016	641 122
<i>Проценты за коммерческий кредит</i>	85 049	-	85 049
<i>Комиссия за предоставление коммерческого кредита</i>	4 051	-	4 051
Итого за 2020 год	42 889 238	42 159 016	730 222

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
<i>Реализация автомобилей</i>	47 726 700	46 928 625	798 075
<i>Проценты за коммерческий кредит</i>	118 979	-	118 979
<i>Комиссия за предоставление коммерческого кредита</i>	1 845	-	1 845
Итого за 2019 год	47 847 524	46 928 625	918 899

Коммерческие расходы были представлены следующими статьями:

Коммерческие расходы	2020 г.	2019 г.
Использование ПО	7670	11158
Затраты на оплату труда	3141	3482
Хранение и оформление ПТС	2719	4175
Компенсация за ремонт товара (автомобилей)	2611	2410
Инвентаризация складов	1327	1133
Отчисления на социальные нужды	901	1043
Почтовые расходы	634	7361
Амортизация	21	19
Прочее	150	179
Итого	19174	30960

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2020г.	2019г.
Затраты на оплату труда	10406	11099
Отчисления на социальные нужды	2644	2886
Аренда	1805	3748
Страхование	1108	1118
Использование ПО	674	567
Аудиторские услуги	293	298
Складские услуги	141	1267
Юридические услуги	-	1679
Консультационные услуги	19	54
Прочее	98	588
Итого	17188	23304

15. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2020 и 2019 годов были получены следующие прочие доходы:

Прочие доходы	Доходы за 2020 г.	Доходы за 2019 г.
Доходы от реализация доли в уставном капитале дочернего общества	6 130 000	-
Доходы (расходы), связанные с участием в других организациях	599 972	349 983
Проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств Общества	140 843	7 640
Восстановление оценочных резервов в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	14 901	119 788
Доходы от возмещения убытков	4 379	7 940
Доходы (расходы), связанные с реализацией права требования после наступления срока платежа	-	2 118
Списание кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности	445	748
Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров	131	37
Доходы от операций в иностранной валюте , в т .ч.:	31	-
-Курсовые разницы по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте	31	-
Поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств, продукции, товаров	-	4
Прочие	31	472
Итого прочие доходы	6 890 733	488 730

В течение 2020 и 2019 годов были произведены и понесены следующие прочие расходы:

Прочие расходы	Расходы за 2020 г.	Расходы за 2019 г.
Расходы, связанные с реализацией доли в уставном капитале дочернего общества	6 125 658	-
Проценты, уплачиваемые Обществом за предоставление ему в пользование денежных средств (кредитов, займов)	109 203	266 015
Списание дебиторской задолженности	-	2 889
Расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств, товаров и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты)	2 133	5 926
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	573	767
Отчисления в резервы под оценочные обязательства/резервы предстоящих расходов	510	19 455
Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году (списание дебиторской задолженности)	-	45
Расходы, признанные по решению суда	-	526
Доходы (расходы), связанные с реализацией права требования после наступления срока платежа	-	106 526
Расходы от операций в иностранной валюте, в т.ч.:	7	31
- Курсовые разницы по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте	7	31
Прочие	148	153
Итого прочие расходы	6 238 232	402 333

16. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2020г.	2019 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения, по бухгалтерскому учету	1 346 361	951 032
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	269 272	190 206
Постоянные разницы отчетного периода:		
Списание задолженности нереальной к взысканию	-	2 081
Доходы (расходы), связанные с участием в других организациях	(599 972)	(349 983)
Резерв под обесценение финансовых вложений	-	(92 003)
Резерв по сомнительным долгам	(12 452)	(2 083)
Оценочные резервы	(1 940)	553
Реализация доли в уставном капитале в дочернем обществе	(1 772)	45
Прочие	811	1 360
Временные разницы отчетного периода:		
Резервы по сомнительным долгам	(2)	(2)
Оценочные резервы	42	97
Расходы будущих периодов	(1 192)	(1 192)
Основные средства	6	(26)
Налогооблагаемая прибыль (убыток), налоговый учет	729 890	509 879
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Текущий налог на прибыль	145 978	101 976

	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.	На 31.12.2018г.
Сумма отложенного налогового актива всего	2 865	3 095	3 315
В том числе:			
Расходы будущих периодов	2 662	2 900	3 139
Оценочные резервы	203	195	176
Сумма отложенного налогового обязательства всего, в то числе	4	5	-
Основные средства	4	5	-

17. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

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

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- аренда имущества;
- финансовые операции, включая размещение депозитов;
- другие операции.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» за 2020 год были выделены следующие связанные стороны:

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Основное хозяйственное общество					
1.	ПАО «РОСБАНК»	г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34	ПАО «РОСБАНК» имеет 100% общего количества голосов Общества	100%	-
Дочерние хозяйственные общества					
2.	ООО «РБ Факторинг»	г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34	Доля, принадлежащая Обществу в размере 99,9949% уставного капитала ООО «РБ Факторинг», была продана ПАО «РОСБАНК»	-	-
Основной управленческий персонал					
3.	Тихобаева Надежда Дмитриевна	г. Москва	Генеральный директор Общества до 26.02.2019 по настоящее время	-	-
Другие связанные стороны					
4.	ООО «Русфинанс Банк»	г. Самара, ул. Чернореченская, д.42а	ООО «Русфинанс Банк» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
5.	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	109028 г. Москва, Хохловский пер., д.13, стр.1	Обществу принадлежит часть доли в размере 0.001 % в уставном капитале ООО "РБ ЛИЗИНГ"	-	0,001%

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» за 2019 год были выделены следующие связанные стороны:

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Основное хозяйственное общество					
1.	ПАО «РОСБАНК»	г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34	ПАО «РОСБАНК» имеет 100% общего количества голосов Общества	100%	-

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
---	--	--	---	--	--

Дочерние хозяйственные общества

2.	ООО «РБ Факторинг»	г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34	Обществу принадлежит 99,9949% уставного капитала ООО «РБ Факторинг»	–	99,9949%
	-				

Основной управленческий персонал

3.	Тихобаева Надежда Дмитриевна	г. Москва	Генеральный директор Общества до 26.02.2019 по настоящее время	–	–
4.	Науменко Анна Владимировна	г. Москва	Генеральный директор Общества с 17.10.2017 по 25.02.2019	-	-
	-				

Другие связанные стороны

5.	ООО «Русфинанс Банк»	г. Самара, ул. Чернореченская, д.42а	ООО «Русфинанс Банк» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	–	–
6.	ООО "РБ ЛИЗИНГ"	109028 г. Москва, Хохловский пер., д.13, стр.1	Обществу принадлежит часть доли в размере 0.001 % в уставном капитале ООО "РБ ЛИЗИНГ"	–	0,001%

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» за 2018 год были выделены следующие связанные стороны:

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Основное хозяйственное общество					
1.	ПАО «РОСБАНК»	г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34	ПАО АКБ «РОСБАНК» имеет 100% общего количества голосов Общества	100%	-
Дочерние хозяйственные общества					
2.	ООО «РБ Факторинг»	г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34	Обществу принадлежит 99,9949% уставного капитала ООО «РБ Факторинг»	-	99,9949%
	-				
Основной управленческий персонал					
3.	Науменко Анна Владимировна	г. Москва	Генеральный директор Общества с 17.10.2017 по 25.02.2019	-	-
Другие связанные стороны					
4.	ООО «Русфинанс Банк»	г. Самара, ул. Чернореченская, д.42а	ООО «Русфинанс Банк» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
5.	ООО "РБ ЛИ-ЗИНГ"	109028 г.Москва, Хохловский пер., д.13, стр.1	Обществу принадлежит часть доли в размере 0.001 % в уставном капитале ООО "РБ ЛИ-ЗИНГ"	-	0,001%

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным операциям на 31 декабря 2020 года и сопоставимые даты составили:

	2020 г.	2019 г.	2018 г.	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Дебиторская задолженность и авансы выданные	4 754	-	1 076		
- основного хозяйственного общества	4 754	-	1 076	Согласно условиям договора	Денежная безналичная
- других связанных сторон					
Краткосрочные финансовые вложения (депозиты)	6 768 000	-	864 000		
- основного хозяйственного общества	6 768 000	-	864 000	Согласно условиям договора	Денежная безналичная
Кредиторская задолженность	6		2		
- других связанных сторон	6	-	2	Согласно условиям договора	Денежная безналичная
Заемные средства	-	4 000 088	1 400 969		
- основного хозяйственного общества	-	2 940 088	1 400 969	Согласно условиям договора	Денежная безналичная
- другие связанные стороны	-	1 060 000	-	Согласно условиям договора	Денежная безналичная

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами, в 2020 и 2019 годах составили:

	2020 г.	2019 г.
Приобретение товаров, работ, услуг	1 428	1 393
- другие связанные стороны	1 428	1 393
Аренда имущества у связанных сторон	1 805	3 747
- основное хозяйственное общество	1 260	642
- другие связанные стороны	545	3 105
Другие операции	573	766
- основное хозяйственное общество	534	733
- другие связанные стороны	39	33
Приобретение (увеличение) доли в уставном капитале дочернего общества	-	-
- дочернее хозяйственное общество	-	-

	2020 г.	2019 г.
Инвестиционные операции, включая возврат депозитов от связанных сторон	56 666 972	4 158 983
- основное хозяйственное общество	56 067 000	3 809 000
- дочернее хозяйственное общество	599 969	349 982
- другие связанные стороны	3	1
Инвестиционные операции, включая размещение депозитов и получение дивидендов от связанных сторон	56 705 000	2 945 000
- основное хозяйственное общество	56 705 000	2 945 000
- другие связанные стороны	-	-
Проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств связанным сторонам	140 843	6 732
- основное хозяйственное общество	140 843	6 732
- другие связанные стороны	-	-
Проценты за пользование заемными средствами	109 203	266 015
- основное хозяйственное общество	62 205	221 783
- другие связанные стороны	46 997	44 232
Финансовые операции, включая получения заемных средств от связанных сторон	16 736 000	28 899 000
- основное хозяйственное общество	12 356 000	24 579 000
- другие связанные стороны	4 380 000	4 320 000
Финансовые операции, выплату дивидендов и погашение заемных средств связанным сторонам	20 731 000	27 304 000
- основное хозяйственное общество	15 291 000	24 044 000
- другие связанные стороны	5 440 000	3 260 000
Поступление денежных средств от связанных сторон:	123 476 062	33 174 846
- основное хозяйственное общество	118 496 090	28 504 864
- дочернее хозяйственное общество	599 969	349 982
- другие связанные стороны	4 380 003	4 320 000
Направление денежных средств связанным сторонам:	77 552 646	30 472 828
- основное хозяйственное общество	72 063 293	27 207 442
- дочернее хозяйственное общество	-	-
- другие связанные стороны	5 489 353	3 265 386

В течение 2020 и 2019 годов Обществов совокупности выплатило основному управленческому персоналу следующие вознаграждения:

	2020г.	2019 г.
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т.п.)	235	666

18. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Налогообложение

Российское налоговое и валютное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2020 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положений, в котором находится Общество в связи с налоговым и валютным законодательством, является высокой.

Существующие и потенциальные иски против Общества

Общество не участвовало в судебных разбирательствах в качестве ответчика, которые бы смогли существенно повлиять на финансовое состояние организации

Обеспечения полученные

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Общество получило следующие обеспечения в форме поручительства третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получено поручительство	Срок действия поручительства	Сумма поручительства	Оценка бухгалтерской (финансовой) надежности поручителя
Трехстороннее соглашение о предоставлении коммерческого кредита, договор купли – продажи на условиях коммерческого кредита	В рамках действия трёхстороннего соглашения и договора купли-продажи на условиях коммерческого кредита	26 343 500	высокая

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Общество получило следующие обеспечения в форме банковской гарантии:

Вид актива, по которому получена банковская гарантия	Срок действия поручительства	Сумма банковской гарантии	Оценка бухгалтерской (финансовой) надежности поручителя
Трехстороннее соглашение о предоставлении коммерческого кредита, договор купли – продажи на условиях коммерческого кредита	09.01.2022	129 250	высокая

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Общество получило следующие обеспечения в форме залога имущества третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получен залог	Срок действия залога	Договорная стоимость полученного имущества	Права и возможности использования предмета залога Обществом
Демо-автомобиль по договору купли-продажи в рамках Трёхстороннего соглашения о предоставлении коммерческого кредита	22.12.2021	77 448	Предмет залога остается в распоряжении залогодателя

19. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Общество подвержено финансовым, правовым, региональным, операционным и другим рискам.

2. Механизм управления рисками

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

Генеральный директор Общества анализируют и утверждают политику управления указанными рисками, информация о которой приводится ниже.

3. Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

3.1. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски.

Риск изменения процентной ставки.

Активы и обязательства Общества в основном имеют фиксированные ставки процента. Одним из видов дохода Общества является коммерческий кредит, который рассчитывается на базе ставки Мосспрайма. Доля выручки от коммерческого кредита по отношению к общей сумме выручки составляет меньше 1%. Таким образом, руководство считает, что Общество подвержено незначительному риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

Валютный риск.

Общество продает и приобретает товар и привлекает существенные заемные средства преимущественно в российских рублях. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено влиянию валютного риска.

3.2. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по предоставленной отсрочке оплаты за проданные товары (коммерческий кредит). Общество подвержено кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении торговой дебиторской задолженности) и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках.

Торговая дебиторская задолженность

Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Кредитное качество клиента оценивается на основе подробной формы оценки кредитного рейтинга, исходя из данной оценки определяются индивидуальные лимиты на поставку товаров с предоставлением коммерческого кредита. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной задолженности клиентов.

Информация о дебиторах, задолженность по которым признана сомнительной, по состоянию на 31 декабря, представлена в таблице ниже:

Дебитор	Сумма задолженности	Сумма созданного резерва
2020 г.		
ЗАО "МАКС Моторс Престиж"	1 501	1 501
ООО "ААА Независимость Премьер Авто"	665	665
ООО "Независимость Екатеринбург М»	26	26
ООО "Независимость Уфа М"	29	29
ООО "Модус М"	65	65
ООО "Модус Новороссийск"	31	31
Физическое лицо	16	16
Итого	2 333	2 333
2019 г.		
ЗАО "МАКС Моторс Престиж"	1 501	1 501
ООО "ААА Независимость Премьер Авто"	665	665
ООО "Независимость Екатеринбург М»	26	26
ООО "Независимость Уфа М"	29	29
ООО "Модус М"	65	33
ООО "Модус Новороссийск"	31	16
ООО "ТУ БИ МАРКЕТ"	12 961	12 961
Итого	15 278	15 231

Подверженность кредитному риску

Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря 2020 года и сопоставимые даты представлена балансовой стоимостью следующих видов активов:

	2020 г.	2019 г.	2018 г.
Долгосрочные финансовые вложения	31	6 125 165	6 125 165
Краткосрочные финансовые вложения	6 768 000	-	876 000
Денежные средства	66 565	2 816	2 454
Итого	6 834 596	6 127 981	7 003 619

Долговые финансовые вложения и денежные депозиты

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках, осуществляется в соответствии с политикой Общества. Излишки средств инвестируются лишь в депозиты взаимозависимых банков.

3.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам, задолженность заимодавцам по полученным займам и др.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения.

Управление ликвидностью осуществляется Генеральным директором Общества на постоянной основе и направлено на поддержание оптимальной структуры баланса. Основными инструментами для анализа и контроля является подготовка ежемесячного платежного календаря на основе плановых поступлений и списаний денежных средств с ежедневной корректировкой данных.

4. Другие виды рисков

4.1 Правовые риски

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Валютный риск является риском возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Основной целью управления и контроля над валютным риском является: минимизация потерь Общества при формировании активов и пассивов по каждой из валют баланса; оценка предполагаемых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Валютные риски руководством Общества оцениваются как низкие в связи с несущественной долей операций в валюте при ведении деятельности.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок:

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

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

Внешний рынок:

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

4.2 Страновые и региональные риски

Общество осуществляет основную деятельность в Центральном, Поволжском и других федеральных округах России, для которых характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

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

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Общество осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Общества. Для предотвращения забастовок Общество создаёт благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками. Для минимизации риска проведения террористических актов Обществом приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности.

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

4.3 Репутационные риски

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его покупателей вследствие негативного представления о качестве реализуемой Обществом товаров, соблюдении сроков поставок товаров, а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

4.3 Влияние коронавируса

В течение 2020 года на операционную деятельность и финансовое состояние Общества оказывали негативное влияние события, связанные со вспышкой вирусной инфекции (коронавирус COVID-19) и, как следствие, введением карантинных мер из-за возникновения пандемии. Несмотря на это, Общество подтверждает, что выявленные события, за отчетный период не повлияли на достоверность отчетности Общества за 2020 год и не способны оказать влияние на восприятие информации заинтересованными пользователями отчетности Общества, а также и не оказали негативного влияния на возможность Общества осуществлять свою деятельность в будущем.

20. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год отсутствуют факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.

Генеральный директор
ООО «РУСФИНАНС»

12 марта 2020 года



Тихобаева Н.Д.