



Mercedes-Benz

ООО «Мерседес-Бенц  
Капитал Рус»  
«16» апреля 2021 года

**Пояснительная записка**  
к бухгалтерской отчетности  
ООО «Мерседес-Бенц Капитал Рус»  
за 2020 год.

**I. Общие сведения**

**1. Общая информация об Обществе**

Общество с ограниченной ответственностью «Мерседес-Бенц Капитал Рус», ИНН 7714951614, КПП 771401001, Основной государственный регистрационный номер 5147746348745 от 14 ноября 2014 года.

**Местонахождение:** 125167, г. Москва, Ленинградский пр-т, д39 А.

В 2020 году в составе участников Общества произошли изменения. Компания «Леони ФС ДВБ ГмбХ» была ликвидирована путем погашения «Даймлер Мобилити АГ» 19 октября 2020 года.

Состав участников Общества: с учетом изменений:

Участник	Доля 2020, %	Сумма на 31.12.2020, тыс.руб.
Даймлер Мобилити АГ	99,99	99 990
Леони ФСМ ДВБ ГмбХ	0,01	10

**2. Основные виды деятельности**

Основными видами деятельности Общества в 2020 году являлись:

- Предоставление финансирования под уступку денежного требования;
- Посреднические услуги – услуги страховых агентов по заключению договоров страхования в рамках агентских договоров со страховщиками;
- Внутригрупповые услуги в области IT, страхования, кредитования;
- Прочие услуги – услуги по предоставлению имущества в аренду и субаренду.

В 2020 г. Общество осуществило закупку автопарка (16 шт. ТС) для запуска продаж нового продукта «МБ-Рент» в пилотном режиме. Продукт «МБ-Рент» включает в себя оказание услуг по краткосрочной операционной аренде для физических и юридических лиц (до 30 дней) и долгосрочной операционной аренде (управление автопарком или флит-менеджмент, до 1 года).

В рамках данного продукта клиенты имеют возможность забронировать аренду автомобиля самостоятельно на сайте или обратиться в Дилерский центр и забронировать с помощью менеджера. Продажи продукта стартовали в феврале 2021 года в пилотном режиме в 2 Дилерских центрах, пилотный период запланирован на срок до ноября 2021 года.



### 3. Информация об исполнительных и контрольных органах Общества.

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор. До 31.05.2020 Генеральный директор Миддельхауве Кристиан. В период с 01.06.2020 по 16.03.2021 исполняющим обязанности Генерального директора являлась Юлия Николаевна Купко. С 17.03.2021 Генеральный директор Вельтровски Томас.

Структура органов управления состоит из Общего собрания участников и единоличного исполнительного органа (Генерального директора).

### 4. Информация о численности персонала Общества

Среднегодовая численность персонала:

- в 2019 году составила – 22 человека;

- в 2020 году составила – 20 человек.

## II. Существенные аспекты Учетной политики и представления информации в отчетности

Настоящая бухгалтерская отчетность Общества подготовлена на основе ниже изложенной Учетной политики.

### 1. Основа составления

Бухгалтерская отчетность сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ и ПБУ:

- Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н;
- ПБУ 3/2006 Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, утвержденного Приказом Минфина России от 27.11.2006 № 154н;
- ПБУ 4/99 Бухгалтерская отчетность организации, утвержденного Приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н;
- ПБУ 5/01 Учет материально-производственных запасов, утвержденного Приказом Минфина России от 09.06.2001 № 44н;
- ПБУ 6/01 Учет основных средств, утвержденного Приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н;
- ПБУ 8/2010 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы, утвержденного Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н;
- ПБУ 9/99 Доходы организации, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н;
- ПБУ 10/99 Расходы организации, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н;
- ПБУ 11/2008 Информация о связанных сторонах, утвержденного Приказом Минфина России от 29.04.2008 № 48н;
- ПБУ 14/2007 Учет нематериальных активов, утвержденного Приказом Минфина России от 27.12.2007 № 153н;
- ПБУ 15/2008 Учет расходов по займам и кредитам, утвержденного Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н;
- ПБУ 18/02 Учет расчетов по налогу на прибыль организаций, утвержденного Приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н, поправки утверждены Приказом Минфина России от 20.11.2018 № 236н, Приказом Минфина России от 19.04.2019 № 61н;
- ПБУ 19/02 Учет финансовых вложений, утвержденного Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н;
- и др., с учетом особенностей, изложенных ниже.

Ведение бухгалтерского учета возложено на бухгалтерскую службу, созданную как структурное подразделение Общества и возглавляемую Главным бухгалтером. На основании договора оказания услуг функции по расчету заработной платы и исчислению налогов с фонда оплаты труда переданы специализированной организации АО «ИНТЕРКОМП»

Бухгалтерский учет Общество осуществляет с использованием бухгалтерской компьютерной программы 1С Предприятие 8.



## 2. Активы и обязательства в иностранных валютах

Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываются обособленно. При этом выделяются следующие виды активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте:

- иностранная валюта, находящаяся на валютных, депозитных, прочих счетах Общества в учреждениях банков;
- дебиторская и кредиторская задолженность (включая задолженность по кредитам и займам), выраженная в иностранной валюте и подлежащая оплате в иностранной валюте;
- дебиторская и кредиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте и подлежащая оплате в рублях.

Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и отчетности подлежит пересчету в рубли:

- валютные ценности в кассе и на банковских счетах, а также средства в расчетах, подлежащие оплате в иностранной валюте - по официальному курсу валюты, установленному ЦБ РФ;
- дебиторская и кредиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте и подлежащая оплате в рублях - по курсу иностранной валюты, установленному соглашением сторон.

Пересчет стоимости производится на дату совершения операции и на последнюю дату месяца. Оценка движения по валютным счетам в учреждениях банка и кассе производится по курсу на каждую дату совершения операции.

При получении или выдаче аванса в рублях по сделкам, оцениваемым в иностранной валюте, стоимость активов, доходов и расходов фиксируется в рублях по курсу иностранной валюты на дату осуществления платежа.

Стоимость средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, средств в расчетах (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших на 31 декабря 2020 года:

- 73,8757 за 1 доллар США (61,9057 руб. на 31 декабря 2019 г.);

- 90,6824 за 1 евро (69,3406 руб. на 31 декабря 2019 г.).

Курсовая разница, возникающая при пересчете стоимости активов, стоимость которых выражена в иностранной валюте, включается в состав прочих доходов и расходов (за исключением курсовой разницы, связанной с расчетами с учредителями по вкладам в уставный капитал).

Аналитический учет курсовой разницы осуществляется по следующим направлениям:

- курсовые разницы, образовавшиеся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте, на дату оплаты и на отчетную дату;
- курсовые разницы, образовавшиеся при пересчете выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях, на отчетную дату;
- курсовые разницы, образовавшиеся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях, на дату оплаты.

## 3. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности

Основные средства и доходные вложения в материальные ценности принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств и доходных вложений в материальные ценности, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость.

Стоимость объектов основных средств и доходных вложений в материальные ценности погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации объектов основных средств и доходных вложений в материальные ценности производится линейным способом. Срок полезного использования объекта основных средств и доходных вложений в материальные ценности устанавливается приказом генерального директора.

В бухгалтерской отчетности основные средства и доходные вложения в материальные ценности показаны по первоначальной стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации. Резервный фонд по ремонту основных средств и доходных вложений в материальные ценности не создается. Переоценка основных средств и доходных вложений в материальные ценности не производится.



#### **4. Нематериальные активы**

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма фактических расходов на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации.

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом в течение всего срока полезного использования, установленного исходя из нормативно-правовых ограничений.

#### **5. Финансовые вложения**

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов.

#### **6. Материально-производственные запасы**

Материально – производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Бухгалтерский учет движения товарно-материальных ценностей осуществляется без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Оценка материально-производственных запасов при их отпуске в производство и ином выбытии производится по средней себестоимости.

#### **7. Учет займов и кредитов**

Затраты по полученным займам и кредитам признаются расходами того периода, в котором они произведены, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Дополнительные расходы, связанные с получением кредитов и займов, относятся на прочие расходы в сумме фактически произведенных затрат в том отчетном периоде, в котором данные затраты были понесены.

Для определения предельной величины процентов, признаваемых расходом в целях исчисления налоговой базы по налогу на прибыль, и определения коэффициента капитализации в расчет собственного капитала не принимаются суммы долговых обязательств по налогам и сборам, включая текущую задолженность по уплате налогов и сборов, суммы рассрочек, отсрочек, налогового кредита и инвестиционного налогового кредита.

#### **8. Управленческие, коммерческие расходы**

К расходам по обычным видам деятельности относятся расходы, связанные:

- с предоставлением финансирования;
- оказанием посреднических услуг;
- сдачей имущества в аренду и субаренду.

При формировании расходов по обычным видам деятельности обеспечена их группировка по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Кроме того, расходы по обычным видам деятельности подразделяются на прямые расходы и расходы на управление. Сумма управленческих расходов формируется на счете «Общехозяйственные расходы» и в конце отчетного периода в полном объеме списывается в дебет счета «Продажи».

Прямые расходы на производство каждого вида услуг отражаются по дебету счета «Основное производство». В случае невозможности выделения на счет «Основное производство» прямых расходов из общей суммы таких расходов (как прямых, так и косвенных) такие расходы в полном объеме учитываются в составе косвенных на счете 26 «Управленческие расходы» (например, расходы на аренду помещения).



## 9. Расходы будущих периодов

Расходы, понесенные в текущем периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов». К таким расходам относятся:

- расходы на лицензии на программное обеспечение;
- расходы на страхование.

## 10. Уставный капитал

Величина уставного капитала соответствует установленной в Уставе Общества.

## 11. Учет расчетов по налогу на прибыль

Отражение на счетах бухгалтерского учета сумм полученного условного расхода по налогу на прибыль, постоянных и временных разниц производится ежеквартально на основании сопоставления данных Отчета о финансовых результатах и налоговой декларации за отчетный период в размере, определяемом как разница между соответствующими данными за текущий отчетный и предыдущие периоды.

Суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отражаются развернуто в составе внеоборотных активов (строка 1180 бухгалтерского баланса «Отложенные налоговые активы») и долгосрочных обязательств (строка 1420 бухгалтерского баланса «Отложенные налоговые обязательства»).

## 12. Признание доходов

Доходами от обычных видов деятельности признаются:

- вознаграждение по договору факторинга;
- вознаграждение по посредническим договорам;
- выручка от оказания консультационных услуг;
- доходы от сдачи имущества в аренду и субаренду.

Доход от посреднической деятельности признается в момент утверждения Принципалом (Комитентом) отчетов агента и подписания актов приема-передачи выполненных работ в сумме причитающегося агенту вознаграждения.

К прочим доходам относятся все другие виды доходов, получаемые Обществом, в частности:

- проценты за предоставление отсрочки платежа;
- проценты по банковским вкладам (депозитам);
- положительные курсовые разницы по переоценке активов и обязательств;
- доходы от купли-продажи валюты;
- списание кредиторской задолженности;
- прочие.

Пересчет стоимости производится на дату совершения операции и на последнюю дату месяца. Оценка движения по валютным счетам в учреждениях банка и кассе производится по курсу на каждую дату. Курсовые разницы по переоценке средств на валютном счете рассчитываются на дату операции и на конец месяца.

## 13. Оценочные резервы и обязательства

Оценочные резервы создаются при составлении бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета, в случае возникновения необходимости создания таких резервов для обеспечения достоверности информации, отражаемой в бухгалтерской отчетности.

Оценочные резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и методологией Даймлер АГ, для чего производится оценка кредитного риска, исходя из типа финансируемого транспортного средства, дней просрочки, а также иных факторов, свидетельствующих об ухудшении финансового положения клиента и невозможности исполнить договорные обязательства в срок, предусмотренный договором.

Оценочное обязательство на выплату вознаграждений работникам по итогам работы за год создается с учетом сумм страховых взносов во внебюджетные фонды, подлежащих начислению с предстоящих выплат.



### III. Раскрытие существенных показателей

#### 1. Основные средства

Основные средства по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены в следующей таблице (тыс. руб.):

Основные средства	31 декабря 2020	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Транспортные средства	3 091	12 245	8 932
Офисное оборудование	722	808	89
Доходные вложения в материальные ценности	69 547	-	-
Неотделимые улучшения в арендованные помещения	7 121	7 371	-
<b>Всего основные средства</b>	<b>80 481</b>	<b>20 424</b>	<b>9 021</b>

#### 2. Нематериальные активы

Общество в 2019 и 2020 г. не приобретало и не принимало к учету нематериальные активы.

#### 3. Финансовые вложения

С 2016 года Общество осуществляет финансирование под уступку денежного требования (далее «ДТ»).

В соответствии с договором факторинга, заключенного между Обществом и АО «Мерседес-Бенц Рус» (далее «Клиент»), Общество (далее «Фактор») приобретает ДТ в отношении Дилеров (далее «Должник») в сумме фактической задолженности за поставку транспортных средств (далее «ТС»). В соответствии с условиями первоначального обязательства в рамках дилерского договора Дилеру предоставляется беспроцентная отсрочка оплаты (беспроцентный период). Уступка ДТ осуществляется на дату отгрузки ТС, если Должник не погашает задолженность до окончания беспроцентного периода, то с даты окончания срока оплаты Обществом предоставляется отсрочка платежа на условиях коммерческого кредита.

Коммерческий кредит предоставляется автоматически при непоступлении оплаты при заявке на досрочное погашение или со следующего дня после окончания беспроцентного периода, что предусмотрено рамочным договором на предоставление отсрочки платежа, заключенного с каждым Дилером.

#### *Расшифровка оборотов по дебиторской задолженности и финансовым вложениям*

Показатель	2020 год, тыс. руб.	2019 год, тыс. руб.
<b>Дебиторская задолженность/Начальное сальдо</b>	<b>12 992 143</b>	<b>10 376 316</b>
Финансирование под уступку денежного требования	180 007 077	163 877 481
Переведена в состав финансовых вложений – Предоставлена отсрочка платежа на условиях коммерческого кредита	(75 753 690)	(88 597 354)
Оплачено должником	(106 192 479)	(72 651 906)
Восстановлен (сформирован) резерв сомнительных долгов	14 655	(12 394)
<b>Итого по стр.12302</b>	<b>11 067 706</b>	<b>12 992 143</b>
<b>Финансовые вложения/Начальное сальдо</b>	<b>13 413 023</b>	<b>15 125 771</b>
Предоставлена отсрочка платежа на условиях коммерческого кредита	75 753 690	88 597 354
Оплачено должником	(81 419 264)	(90 294 356)
Восстановлен (сформирован) резерв сомнительных долгов	35 345	(15 746)
<b>Итого по стр.1240</b>	<b>7 782 794</b>	<b>13 413 023</b>



Финансовыми вложениями от уступки права требования признаются обязательства Дилеров, погашение которых производится на условиях коммерческого кредита.

(тыс. руб.)

Наименование	Характер	Строка баланса	Сумма на 31 декабря 2020	Сумма на 31 декабря 2019	Сумма на 31 декабря 2018
Денежные требования	долгосрочный	стр. 1170	-	-	-
	краткосрочный	стр. 1240	7 782 794	13 413 023	15 125 771
<b>Итого</b>			<b>7 782 794</b>	<b>13 413 023</b>	<b>15 125 771</b>

Изменение резерва сомнительных долгов:

(тыс. руб.)

Сумма резерва на 1 января 2020	Восстановлен резерв	Сформирован резерв	Сумма резерва на 31 декабря 2020
73 782	52 737	2 737	23 782

#### 4. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность Общества является краткосрочной (стр.1230 ф.1) и по состоянию на 31 декабря 2020 года составила **11 290 663 тыс. руб.**:

(тыс.руб.)

Статьи дебиторской задолженности	Задолженность на 31 декабря 2020	Задолженность на 31 декабря 2019
Денежные требования до предоставления отсрочки платежа	11 067 706	12 992 143
Покупатели и заказчики	163 949	130 632
Проценты за предоставление отсрочки платежа	47 346	105 474
Задолженность по налогам и сборам	5 353	27 077
Прочая дебиторская задолженность	2 820	5 678
Авансы выданные	3 489	861
<b>Всего дебиторская задолженность</b>	<b>11 290 663</b>	<b>13 261 865</b>

Расшифровка дебиторской задолженности по статье «Покупатели и Заказчики» по состоянию на 31 декабря 2020 года:

(тыс.руб.)

Дебитор	Обязательство	Задолженность на 31 декабря 2020 с учетом резерва	Задолженность на 31 декабря 2019 с учетом резерва
АО «Мерседес-Бенц РУС»	Договорфакторинга (вознаграждение), договоры купли-продажи ТС	116 235	119 416
РЕСО-ГАРАНТИЯ	Агентский договор	6 988	3 675
Росгосстрах СК	Агентский договор	3 194	3 470
СТРАХОВОЙ	Агентский договор	30 959	1 999
ООО «ДК Рус»	Договор факторинга (вознаграждение)	1 837	1 796
АльфаСтрахование	Агентский договор	4 736	276
<b>ИТОГО</b>	<b>х</b>	<b>163 949</b>	<b>130 632</b>

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2020 составляет 15 524 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года – 3 470 тыс.руб.).

#### 5. Денежные средства

На 31 декабря 2020 по строке 1250 Бухгалтерского баланса и по строке 4500 Отчета о движении денежных средств отражены денежные средства на расчетных, валютных счетах в банках, в сумме **1 696 407 тыс. руб.**

98% денежных средств находятся в "МЕРСЕДЕС-БЕНЦ БАНК РУС" ООО.



## 6. Прочие оборотные активы

В составе прочих оборотных активов по строке 1260 на конец отчетного периода отражены:

(тыс.руб.)

Наименование	По состоянию на 31 декабря 2020	По состоянию на 31 декабря 2019
Расходы на создание программного обеспечения bpm online	4 235	4 858
Расходы будущих периодов на страхование транспортных средств	2 675	202
Программное обеспечение Гриндата	1 951	-
Расходы будущих периодов на страхование ответственности	547	50
Расходы будущих периодов на добровольное медицинское страхование	274	-
IT лицензии	161	80
Специальные счета	-	178
Расходы будущих периодов на оплату труда и страховых взносов	-	20
<b>Итого</b>	<b>9 843</b>	<b>5 388</b>

## 7. Капитал и чистые активы

Изменения в Уставный капитал в 2020 году Участниками не вносились.

Уставный капитал Общества на 31 декабря 2020 составляет **100 000 тыс. руб.**

Добавочный капитал на 31 декабря 2020 года составляет **820 000 тыс. руб.**, сформирован путем вклада в имущество денежными средствами, осуществленным единственным участником Общества Даймлер АГ в 2015, 2016 гг.

По итогам работы в 2020 году прибыль Общества до налогообложения составила **690 820 тыс. руб.** (стр. 2300), после налогообложения – **550 925 тыс. руб.** (стр. 2400).

Чистые активы на конец года составляют **2 318 245 тыс. руб.**

В 2020 по решению Протокола заседания Общего собрания участников №4 от 24 ноября 2020 года была осуществлена выплата дивидендов основным участникам Общества в размере, соответствующем доле Даймлер Мобилити АГ – в размере **1 521 497 тыс.руб.**  
Леони ФСМ ДВБ ГмбХ – в размере **152 тыс.руб.**

## 8. Задолженность по кредитам и займам

(тыс.руб)

Вид задолженности	Задолженность на 1 января 2020	Сумма кредита/начисленные %	Возвращено/Погашено %	Перевод из долго- в краткосрочную задолженность	Перевод из кратко- в долгосрочную задолженность	Задолженность на 31 декабря 2020
<b>Долгосрочные заемные средства</b>						
Осн.долг	<b>800 000</b>	1 900 000	800 000	(1 900 000)	3 000 000	<b>3 000 000</b>
<b>Краткосрочные заемные средства</b>						
Осн.долг	<b>22 400 000</b>	43 100 000	49 100 000	1 900 000	(3 000 000)	<b>15 300 000</b>
Проценты	<b>139 967</b>	1 358 054	1 351 301	-	-	<b>146 720</b>
<b>Итого заемные средства</b>						
Осн.долг	<b>23 200 000</b>	<b>45 000 000</b>	<b>49 900 000</b>	-	-	<b>18 300 000</b>
Проценты	<b>139 967</b>	<b>1 358 054</b>	<b>1 351 301</b>	-	-	<b>146 720</b>



(тыс.руб)

Вид задолженности	Задолженность на 1 января 2019	Сумма кредита/начисленные %	Возвращено/Погашено %	Перевод из долго- в краткосрочную задолженность	Перевод из кратко- в долгосрочную задолженность	Задолженность на 31 декабря 2019
<b>Долгосрочные заемные средства</b>						
Осн.долг	2 700 000	-	-	(2 700 000)	800 000	800 000
<b>Краткосрочные заемные средства</b>						
Осн.долг	18 700 000	76 157 763	74 357 763	2 700 000	(800 000)	22 400 000
Проценты	229 868	1 845 471	1 935 372	-	-	-
<b>Итого заемные средства</b>						
Осн.долг	21 400 000	76 157 763	74 357 763	-	-	23 200 000
Проценты	229 868	1 845 471	1 935 372	-	-	139 967

## 9. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2020 года составила **109 558 тыс. руб.** (стр.1520) и представлена в следующей таблице:

(тыс.руб.)

Статьи кредиторской задолженности	Задолженность на 31 декабря 2020 года	Задолженность на 31 декабря 2019 года
Задолженность по налогам и сборам	72 425	64 501
Поставщики и подрядчики	8 600	54 032
Задолженность по оплате денежных требований	-	43 991
Задолженность по отчислениям с ФОТ	2 812	2 907
Задолженность перед персоналом	43	40
Прочие кредиторы	25 678	16
<b>Всего кредиторская задолженность</b>	<b>109 558</b>	<b>165 487</b>

Просроченная кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2020 отсутствует (на 31 декабря 2019 года отсутствует).

## 10. Расшифровка забалансовых статей

### 10.1 Обеспечения обязательств

(тыс.руб.)

Наименование обеспечения	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
Полученные всего:	19 444 283	26 848 948
В том числе:		
предметы залога	18 874 283	26 478 948
банковские гарантии	570 000	370 000

Предметы залога представляют собой транспортные средства.

## 11. Доходы

В 2020 году Обществом получена **выручка** от следующих видов деятельности:

(тыс. руб.)

Наименование	2020 год		2019 год	
	Выручка (нетто)	Доля, %	Выручка (нетто)	Доля, %
Факторинговые услуги	839 316	63,46	755 997	62,64
Посреднические услуги в области страхования	414 711	31,35	410 439	34,01
Внутригрупповые услуги (IT, кредитование)	68 537	5,19	40 458	3,35
Сдача в аренду ТС	-	-	-	-
<b>Итого выручка:</b>	<b>1 322 564</b>	<b>100%</b>	<b>1 206 894</b>	<b>100%</b>

Прочие доходы Общества составили (стр. 2340):

(тыс. руб.)

Статья дохода	Сумма, 2020	Сумма, 2019
Неустойка по просроченному долгу	10 540	21 662
Реализация ОС	9 978	5 317
Курсовые разницы	1 092	516
Восстановление резерва сомнительных долгов	49 803	-
Иные доходы	4 399	153
<b>Итого прочие доходы:</b>	<b>75 812</b>	<b>27 648</b>

## 12. Расходы

Расходы, связанные с производством и реализацией, составили:

(тыс. руб.)

Расходы по видам деятельности	Сумма, 2020	Сумма, 2019
Услуги на IT обслуживание	14 915	21 400
Услуги по управлению портфелем дилеров	33 067	9 686
Услуги по оценке финансовых рисков	11 188	7 627
Прочие прямые расходы по факторингу	8 367	5 526
<b>Итого по факторингу</b>	<b>67 537</b>	<b>44 239</b>
Заработная плата	10 856	-
Налоги и сборы, начисляемые на ФОТ	2 729	-
Посредническая деятельность	7 369	58 461
Внутригрупповые услуги	1 850	2 200
<b>ВСЕГО расходы, связанные с производством и реализацией</b>	<b>90 341</b>	<b>104 900</b>



Управленческие расходы составили:

(тыс. руб.)		
Элементы затрат	Сумма, 2020	Сумма, 2019
<i>Расходы на оплату труда</i>		
Заработная плата	34 615	48 215
Налоги и сборы, начисляемые на ФОТ	7 384	10 346
Добровольное медицинское страхование	1 061	773
<i>Амортизация</i>		
Собственные основные средства	5 160	5 711
<i>Прочие расходы</i>		
Аренда помещения	25 087	29 043
Услуги по IT обслуживанию	21 037	23 484
Услуги по предоставлению персонала	20 926	21 014
Консультационные, юридические услуги	7 359	10 069
Страхование имущества, прочее	900	1 227
Услуги по управлению персоналом	721	1 140
Услуги по регистрации и содержанию собственных	398	599
Налог на имущество, транспортный	348	419
Командировочные расходы	278	969
Услуги связи	177	1 254
Представительские	4	9
Ремонт арендованного помещения	-	4 388
Прочие	29 642	17 728
<b>Итого управленческие расходы</b>	<b>155 097</b>	<b>176 388</b>

Прочие расходы составили (стр. 2350):

(тыс. руб.)		
Статья расхода	Сумма, 2020	Сумма, 2019
Комиссия за предоставление гарантии	33 197	27 464
Выбытие ОС, а также расходы, связанные с выбытием	9 020	3 656
Курсовые разницы	1 973	51
Комиссия банка	181	433
Резерв сомнительных долгов	-	28 196
Иные расходы	2 775	3 711
<b>Итого прочие расходы</b>	<b>47 146</b>	<b>63 511</b>

В отчете о финансовых результатах доходы и расходы от выбытия денежного требования отражены свернуто.

В 2020 году Общество осуществляло деятельность по финансированию под уступку денежного требования. Информация приведена в таблице:

(тыс.руб.)					
Период	Приобретено	Выбыло		Вознаграждение за предоставление финансирования	% за отсрочку платежа
		погашено должником	переуступка		
2019	163 877 481	162 842 106	104 157	755 997	1 744 171
2020	180 007 077	187 565 485	46 258	839 316	942 946



**Расшифровка затрат на производство (расходы на продажу)**

(тыс.руб.)

Элементы затрат	Сумма, 2020	Сумма, 2019
Расходы на оплату труда	45 471	48 215
Отчисления на социальные нужды	10 113	10 346
Амортизация	5 160	5 711
Материальные затраты	276	1 651
Прочие затраты	184 418	215 365
<b>Итого расходы по обычным видам деятельности</b>	<b>245 438</b>	<b>281 288</b>

**13. Налог на прибыль**

Расчет текущего налога на прибыль за 2020 год приведен в таблице:

(тыс.руб.)

Описание	Сумма, 2020	Сумма, 2019
Условный расход по налогу на прибыль	138 164	157 728
Постоянное налоговое обязательство	1 695	1 685
Отложенный налоговый актив (признанный)	1 756	9 718
Отложенный налоговый актив (погашенный)	(11 710)	(4 302)
Отложенное налоговое обязательство (признанное)	-	(88)
Отложенное налоговое обязательство (погашенное)	11	8
<b>Текущий налог на прибыль</b>	<b>129 916</b>	<b>164 749</b>

**Расшифровка постоянных и временных разниц:**

Полученные за 2020 год временные и постоянные разницы приведены в таблице:

(тыс. руб.)

Доход/Расход	По данным бухгалтерского учета	По данным налогового учета	Постоянные, временные разницы	Постоянные, временные активы/обяз.	Вид сформированного налогового актива/обязательства
Оценочное обязательство на премирование работников за 2020 г.	6 042	-	6 042	1 208	Признан ОНА
Выплачен бонус работникам за 2019 г.	-	5 812	(5 812)	(1 162)	Погашен ОНА
Сформирован резерв сомнительных долгов	2 738	-	2 738	548	Признан ОНА
Восстановлен резерв сомнительных долгов	(52 738)	-	(52 738)	(10 548)	Погашен ОНА
Основные средства стоимостью менее 100 т.р.	53	-	53	11	Погашено ОНО
Расход от списания ДЗ	-	-	197	39	Признано ПНО
Расходы, не принятые для целей налогообл.	8 279	-	8 279	1 656	Признано ПНО



Полученные за 2019 год временные и постоянные разницы приведены в таблице:

(тыс. руб.)

Доход/Расход	По данным бухгалтерского учета	По данным налогового учета	Постоянные, временные разницы	Постоянные, временные активы/обяз.	Вид сформированного налогового актива/обязательства
Оценочное обязательство на премирование работников за 2019 г.	5 812	-	5 812	1 162	Признан ОНА
Выплачен бонус работникам за 2018 г.	-	6 850	(6 850)	(1 370)	Погашен ОНА
Убыток от реализации ОС признанный	-	4	(4)	(1)	Погашен ОНА
Сформирован резерв сомнительных долгов	42 781	-	42 781	8 556	Признан ОНА
Восстановлен резерв сомнительных долгов	(14 585)	-	(14 585)	(2 917)	Погашен ОНА
Основные средства стоимостью менее 100 т.р.	-	438	(438)	(88)	Признано ОНО
Основные средства стоимостью менее 100 т.р.	39	-	39	8	Погашено ОНО
Расход от списания ДЗ	245	16	(73)	(15)	Погашен ОНА
			302	61	Признано ПНО
Расходы, не принятые для целей налогообл.	8 120	-	8 120	1 624	Признано ПНО

#### 14. Результаты налоговых проверок

По результатам камеральных налоговых проверок в 2020 году Общество к налоговой ответственности не привлекалось.

#### 15. Связанные стороны

##### 15.1 Основные хозяйственные общества

Участниками Общества являются Даймлер Мобилити АГ (99,9%) и Леони ФСМ ДВБ ГмБХ (0,01%).

С Даймлер Мобилити АГ (Германия) заключены соглашения об уровне обслуживания для внутригрупповых бизнес-услуг, на предоставление персонала.

В 2019 и 2020 году в рамках этих соглашений были получены и оплачены услуги

руб.

Расчеты	2020 год		2019 год	
	Сумма полученных услуг	Оплачено	Сумма полученных услуг	Оплачено
Соглашение об уровне обслуживания для внутригрупповых услуг	15 649 056 (169 949 €)	16 664 877 (194 036€)	6 919 880 (99 328 €)	3 092 753 (44 578 €)
Соглашение о предоставлении персонала от 1 февраля 2017	20 021 892 (229 708 €)	34 395 708 (453 739 €)	19 351 814 (278 412 €)	1 046 938 (12 590 €)
<b>Итого</b>	<b>35 670 9480</b>	<b>51 060 5853</b>	<b>26 271 694</b>	<b>4 139 691</b>



Задолженность Общества по соглашениям составила:

Задолженность Общества	руб.	
	на 31 декабря 2020	на 31 декабря 2019
Соглашение об уровне обслуживания для внутригрупповых услуг	2 780 584 (30 663 €)	3 796 405 (54 750 €)
Соглашение о предоставлении персонала от 1 февраля 2017	4 931 427 (54 381 €)	19 305 243 (278 412 €)
<b>Итого</b>	<b>7 712 011</b>	<b>23 101 648</b>

Задолженность Даймлер Мобилити АГ (Германия) перед Обществом по Соглашению о предоставлении персонала от 1 февраля 2017 (кредит-нота в связи с пересчетом стоимости услуг) на 31 декабря 2020 года составила 1 883 864 руб. (20 774 €).

В 2019 и 2020 году Обществом были оказаны услуги Даймлер Мобилити АГ (Германия):

Расчеты	2020 год		2019 год	
	оказаны услуги	оплачены	оказаны услуги	оплачены
Договоры о возмездном оказании услуг (IT услуги)	6 690 286 (80 500 €)	10 369 286 (133 500 €)	3 675 052 (53 000 €)	-
<b>Итого</b>	<b>6 690 286</b>	<b>10 369 286</b>	<b>3 675 052</b>	<b>-</b>

На 31 декабря 2020 года задолженность Даймлер Мобилити АГ (Германия) перед Обществом за оказанные услуги отсутствует.

#### 15.2 Вознаграждения основного управленческого персонала

Вознаграждения основного управленческого персонала, выплаченные в:

- 2019 году составили 5 927 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения 5 927 тыс. руб.;
- 2020 году составили 1 949 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения 1 949 тыс. руб.

#### 15.3 Другие связанные стороны

В группу компаний Даймлер входят следующие юридические лица, с которыми ООО «Мерседес-Бенц Капитал Рус» имеет договорные отношения:

Компания «Даймлер АГ» (Германия) предоставляет Обществу за вознаграждение услуги по предоставлению поручительства по долговым обязательствам Общества. Задолженность Общества перед «Даймлер АГ» (Германия):

Задолженность Общества	руб.		
	на 31 декабря 2020	на 31 декабря 2019	на 31 декабря 2018
Договор поручительства по долговым обязательствам Общества	24 695 526	-	21 893 151
<b>Итого:</b>	<b>24 695 526</b>	<b>-</b>	<b>21 893 151</b>

В 2019 и 2020 году в рамках договора были получены и оплачены услуги:

Расчеты	2020 год		2019 год	
	получены услуги	оплачены	получены услуги	оплачены
Договор поручительства по долговым обязательствам Общества	24 695 526	-	27 464 041	49 357 192
<b>Итого:</b>	<b>24 695 526</b>	<b>-</b>	<b>27 464 041</b>	<b>49 357 192</b>

**Мерседес-Бенц Банк АГ (Германия), Мерседес-Бенц Лизинг Гмбх (Германия)**

В связи с факторинговой деятельностью (финансирование под уступку денежного требования) Обществу необходима техническая поддержка бизнес-системы WFS, которая представляет собой систему оптового финансирования, управляющую всеми вопросами финансовых процессов в рамках оптовой среды. Также заключены договоры на предоставление ПО CreditRiskConnect (CRC), Skiploss, twoSales, DLM (модель цифрового обслуживания клиентов), на предоставление персонала.

С этой целью были заключены соглашения об уровне обслуживания для внутригрупповых бизнес-услуг.

Задолженность по соглашениям составила:

Задолженность Общества	на 31 декабря 2020		на 31 декабря 2019	
	Сумма в руб.	Сумма в ин.валюте	Сумма в руб.	Сумма в ин.валюте
Мерседес-Бенц Банк АГ (Германия)	-	-	13 437 029	193 783 €
Мерседес-Бенц Лизинг Гмбх (Германия)	-	-	1 386 812	20 000 €
<b>Итого:</b>	-	-	<b>14 823 841</b>	<b>213 783 €</b>

В 2019 и 2020 году в рамках этих соглашений были получены и оплачены услуги:

Расчеты	2020 год		2019 год	
	Сумма полученных услуг	Оплачено	Сумма полученных услуг	Оплачено
Мерседес-Бенц Банк АГ (Германия)	-	13 805 857 (193 783 €)	13 711 969 (193 783 €)	-
Мерседес-Бенц Лизинг Гмбх (Германия)	-	2 021 208 (20 000 €)	1 386 812 (20 000 €)	-
<b>Итого</b>	-	<b>15 827 065</b> <b>(213 783 €)</b>	<b>15 098 781</b> <b>(213 783 €)</b>	-

АО «Мерседес-Бенц Рус» в рамках договоров купли-продажи осуществляет поставку транспортных средств для собственного использования и для передачи в аренду. Также, в рамках заключенных договоров Обществу оказываются услуги по управлению персоналом, IT-услуги, юридические услуги, субаренды офисных помещений и прочие.

Задолженность Общества	руб.	
	на 31 декабря 2020	на 31 декабря 2019
договор на предоставление HR-услуг	96 308	255 245
договор на подачу уведомления об участии в МГК	2 712	-
договоры о сотрудничестве	-	11 514 269
договор на юридические услуги	-	1 485 398
договор на обработку вызовов ККЦ	-	332 190
договор аренды (электр.пропуска)	-	126 000
<b>Итого</b>	<b>99 020</b>	<b>13 713 102</b>



В 2019 и 2020 году были получены и оплачены услуги:

Расчеты	2020 год		2019 год	
	Получено товаров, услуг	Оплачено	Получено товаров, услуг	Оплачено
договоры купли-продажи	89 019 705	89 019 705	22 739 481	22 739 481
договоры оказания услуг (управление персоналом, юридические услуги и пр.)	7 038 637	8 682 972	7 225 979	5 485 336
договор на IT- услуги	20 825 059	20 825 059	20 575 123	34 232 314
договор субаренды помещений (перем. часть)	6 020 954	6 146 954	6 850 138	6 724 138
договор субаренды помещений (пост. часть)	21 839 250	21 839 250	24 307 021	24 307 021
договоры о сотрудничестве	6 219 013	17 733 282	66 453 047	66 314 109
договор на обработку вызовов ККЦ	628 464	960 654	1 017 991	1 051 141
Договоры по прочим услугам (аксессуары, участие в МГК)	5 301	2 589	83 976	83 976
договор на ремонт ТС	190 301	176 301	375 128	389 128
<b>Итого:</b>	<b>151 786 684</b>	<b>165 386 766</b>	<b>149 627 884</b>	<b>161 326 644</b>

Общество в рамках договоров купли-продажи осуществляет реализацию в АО «Мерседес-Бенц Рус» бывших в употреблении транспортных средств. Задолженность по договорам купли-продажи на 31 декабря 2020 отсутствует.

В 2019 и 2020 году были реализованы и оплачены транспортные средства:

Расчеты	2019 год		2020 год	
	Передано	Оплачено	Передано	Оплачено
кол-во заключенных договоров купли-продажи/проданных ТС	2 договора/2 ТС		1 договора/1 ТС	
продажа ТС (ОС, реализованных Обществом)	6 380 846	12 006 347	3 822 811	3 822 811

С 2016 года Общество в рамках договора факторинга № 4015 от 01.12.15 предоставляет АО «Мерседес-Бенц Рус» финансирование под уступку денежного требования.

Расчеты	2020 год	2019 год
Приобретены Денежные требования, руб.	173 306 566 881	157 971 983 015
Приобретены Денежные требования, количество штук	32 867	37 384
Оплачены Денежные требования, руб.	173 347 627 390	161 082 798 381

Задолженность по оплате Денежных требований на 31 декабря 2019 года 41 060 508 руб., задолженность на 31 декабря 2020 года отсутствует.

Задолженность АО «Мерседес-Бенц Рус» перед Обществом по вознаграждению по договору факторинга и по маркетинговой программе составляет:

Задолженность перед Обществом	руб.	
	на 31 декабря 2020	на 31 декабря 2019
Вознаграждение по договору факторинга	116 235 315	119 415 806
Маркетинговая программа (компенсация снижения % ставок для дилеров за отсрочку платежа)	28 672	200 642
<b>Итого:</b>	<b>116 263 987</b>	<b>119 616 448</b>

Между Обществом и АО «Мерседес-Бенц Рус» были заключены договоры переуступки права требования долга. В 2019 году было уступлено 33 на общую сумму 94 740 тыс. руб., в 2020 – 12 на общую сумму 46 258 тыс. руб. На 31 декабря 2020 года задолженность по договорам переуступки права требования отсутствует.

В 2019 и 2020 году в рамках соглашений с АО «Мерседес-Бенц Рус» были произведены расчеты:

Расчеты	2020 год		2019 год	
	Оказано	Получено	Оказано	Получено
Вознаграждение по договору факторинга	985 996 414	1 027 344 121	874 553 657	825 490 741
Маркетинговая программа (компенсация снижения % ставок для дилеров за отсрочку платежа)	1 754 863	1 926 833	3 003 240	3 328 823
Переуступка права требования (33 сделки в 2019, 14 сделок в 2020)	46 258 099	46 258 099	94 739 930	132 419 472
<b>Итого:</b>	<b>1 034 009 376</b>	<b>1 075 529 053</b>	<b>972 296 827</b>	<b>961 239 036</b>

С 2017 года Общество в рамках договора факторинга № 4717 от 10.10.2017 предоставляет ООО «ДК РУС» финансирование под уступку денежного требования.

Расчеты по приобретенным денежным требованиям	2020 год	2019 год
Приобретены Денежные требования, руб.	6 700 510 613	5 905 498 215
Приобретены Денежные требования, количество штук	807	927
Оплачены Денежные требования, руб.	6 703 440 613	6 250 476 975

Задолженность по оплате приобретенных Денежных требований на 31 декабря 2019 года составляет 2 930 000 руб., задолженность на 31 декабря 2020 года отсутствует.

Задолженность по вознаграждению по договору факторинга на 31 декабря 2019 составила 1 795 537 руб., на 31 декабря 2020 – 1 836 588 руб. Информация по расчетам за оказанные услуги:

Расчеты	2020 год		2019 год	
	Оказано	Получено	Оказано	Получено
Вознаграждение по договору факторинга	21 183 374	21 142 323	32 642 355	35 123 220
Переуступка права требования (в 2019 г. 2 сделки)	-	-	9 417 164	9 417 164
<b>Итого:</b>	<b>21 183 374</b>	<b>21 142 323</b>	<b>42 059 519</b>	<b>44 540 384</b>

В 2019 году ООО «ДК РУС» оказала Обществу услуги по организации дилерской конференции на сумму 615 529 руб. Задолженность по Договору на организацию дилерской конференции оплачена в 2002 году. На 31 декабря 2020 задолженность Общества перед ООО «ДК РУС» отсутствует.

В 2019 и 2020 году Обществом были оказаны услуги **Мерседес-Бенц Банк Рус ООО** в рамках договора на внутригрупповые услуги. Задолженность за оказанные услуги на 31 декабря 2020 года отсутствует. Информация о расчетах:

руб.

Расчеты	2020 год		2019 год	
	оказаны услуги	оплачено,	оказаны услуги	оплачено
Договор о возмездном оказании услуг (IT услуги)	883 758	883 758	1 528 195	2 761 580
Договор о возмездном оказании услуг (привлечение клиентов по договорам кредитования, IT услуги, конс. по страхованию)	37 304 233	37 304 233	24 104 870	33 691 404
<b>Итого:</b>	<b>38 187 991</b>	<b>38 187 991</b>	<b>25 633 065</b>	<b>36 452 984</b>

В 2019 и 2020 году Обществом были получены услуги Мерседес-Бенц Банк Рус ООО :

руб.

Расчеты	2020 год		2019 год	
	получено	оплачено	получено	оплачено
Договор о возмездном оказании услуг	80 667 730	80 667 730	28 179 300	33 905 984
<b>Итого:</b>	<b>80 667 730</b>	<b>80 667 730</b>	<b>28 179 300</b>	<b>33 905 984</b>

В 2019 и 2020 году Обществом были оказаны услуги **ООО «Мерседес-Бенц Файненшл Сервисес Рус»** в рамках договоров на внутригрупповые услуги. Задолженность за оказанные услуги по состоянию на 31 декабря 2020 года отсутствует. Информация о расчетах:

руб.

Расчеты	2020 год		2019 год	
	оказано, руб.	оплачено, руб.	оказано, руб.	оплачено, руб.
Договор о возмездном оказании услуг (IT услуги, конс. по страхованию)	37 001 098	37 001 098	18 353 633	25 734 119
Договор о возмездном оказании услуг (IT услуги)	417 627	417 627	887 938	1 875 076
<b>Итого:</b>	<b>37 418 725</b>	<b>37 418 725</b>	<b>19 241 571</b>	<b>27 609 195</b>

В 2020 году ООО «Мерседес-Бенц Файненшл Сервисес Рус» оказывало Обществу услуги по договору аренды транспортных средств. Стоимость услуг составила 129 736 руб. Задолженность по договору на 31 декабря 2020 года отсутствует.

Полный список компаний группы Даймлер, в которую входит Общество, имеется на сайте <https://www.daimler.com/career/job-search/locations/>



## IV. Риски

### 1. Финансовые риски

Основными хозяйственными рисками Общества являются финансовые риски: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск.

#### *Управление финансовыми рисками*

##### *Кредитный риск*

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения контрагентом обязательств перед Обществом.

Общество уделяет особое внимание контролю за кредитным риском, выделяя его как риск, который может оказать наиболее существенное влияние на финансовую устойчивость и результат деятельности Общества.

Управление кредитным риском строится на сочетании общего и индивидуальных подходов, которые включают в себя тщательный отбор и регулярный мониторинг кредитоспособности клиентов и степени погашения задолженности, выполнение своевременных действий по возврату долга в случае ухудшения финансового положения клиента, а также непрерывный мониторинг всего кредитного портфеля в целом.

В качестве основных действий по минимизации кредитного риска следует выделить: установление лимитов и проведение оценки финансового положения клиентов.

##### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что у Общества возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Подход Общества к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Общества ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в напряженных условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Общества.

Информация о полученных займах и кредитах по состоянию на 31 декабря 2020 года раскрыта в пункте 8 р.III.

##### *Рыночный риск*

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Общества последствиями в случае изменения рыночных параметров, таких как цены и ценовые индексы, процентные ставки, курсы иностранных валют.

##### *Валютный риск*

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Общества есть задолженность в иностранной валюте (евро) (см. раздел 15.3).

##### *Процентный риск*

Изменения ставок процента оказывают влияние, в основном, на привлеченные кредиты и займы. При привлечении новых кредитов или займов, руководство решает вопрос о том, какая ставка процента – фиксированная или переменная – будет более выгодной для Общества на протяжении ожидаемого периода до наступления срока погашения, на основе собственных профессиональных суждений.

### 2. Бизнес-среда

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.



Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации включают в себя неопределенность политической и экономической ситуации, волатильность на рынках капитала, падение курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. Кроме того, в первой половине 2020 года наблюдаются значительные потрясения на мировом рынке, вызванные вспышкой коронавирусной инфекции. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесцениванию российского рубля. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской бизнес-среде. Длительность влияния вышеуказанных факторов сложно определить.

Руководство Компании в 2020 году предприняло ряд мер для поддержания экономической устойчивости:

- меры с целью поддержания непрерывности операционной деятельности, качественного и своевременного обслуживания клиентов, выполнения обязательств перед клиентами и контрагентами в условиях распространения коронавируса и принимаемых мер противозидемиологического характера со стороны государственных органов;
- меры по корректировке бизнес-планов с целью адаптации к текущей ситуации (включая замораживание большинства проектов по развитию бизнеса, сокращение операционных расходов, приостановку приема нового персонала);
- меры по поддержке ликвидной позиции на краткосрочную и долгосрочную перспективу.

В марте 2020 года Руководство Компании объявило о принятии пакета мер по поддержке дилерской сети Мерседес-Бенц в России. Программа включала в себя, в частности, дисконт процентной ставки по коммерческому кредиту на условиях отсрочки платежа, фиксацию уровня ставки на период, реструктуризацию задолженности, отмену штрафных санкций, увеличение беспроцентного периода. Меры действовали в период с марта по июнь 2020 года.

В целом по итогам 2020 года кризисная ситуация, связанная с пандемией коронавируса, оказала негативное влияние на финансовое состояние Общества: прибыль за 2020 год снизилась до 550 925 тыс.руб. по сравнению с прибылью 629 219 тыс. руб. за 2019 год.

Тем не менее руководство Компании оценивает негативное влияние кризисной ситуации, связанной с пандемией коронавируса, на финансовое состояние Компании ограниченным и не оказывающим влияние на способность Компании продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство Компании полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях. В постоянном режиме осуществляет мониторинг

- ситуации с распространением коронавируса и мер, предпринимаемых государственными органами, с целью сдерживания распространения эпидемии;
- ситуации на финансовых рынках;
- финансового положения клиентов и контрагентов Общества и принимает меры по поддержке
- достаточности денежных потоков с целью поддержки ликвидной позиции Общества.

Представленная бухгалтерская отчетность Общества отражает точку зрения на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

Представитель по Доверенности

№30/20/DAG от 25.11.2020

*S. Land*

Ландманн Саша

Главный бухгалтер

*Алимова*

Алимова О.В.

